

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Загальним зборам членів ХЕРСОНСЬКОЇ
ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ»
Національній Комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ» (код ЄДРПОУ 25827545, юридична адреса: 73000, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Гмирьова, буд. 8) (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки на суму 249 тис. грн. Ця ситуація свідчить про існування суттєвої, проте не всеохоплюючої невизначеності щодо здатності спілки безперервно продовжувати діяльність. На всю суму неповернутих кредитів, по яким тривають судові суперечки, Спілкою станом на 31.12.2017 року сформовано резерв забезпечення покриття втрат. Примітки до фінансової звітності не містять розкриття інформації щодо оцінки наявних судових позовів та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним.

Станом на 31.12.2017 року не створено забезпечення на виплату відпусток, резерв забезпечення втрат на залишок коштів на рахунку в ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» у сумі 208 тис. грн., який згідно постанови Правління Національного банку України від 05 квітня 2016 р. № 234 віднесено до категорії неплатоспроможних. Облікові записи Спілки свідчать, що якби відповідні нарахування були б зроблені, у фінансовій звітності власний капітал зменшився б на

суму такого резерву. Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про ці факти.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Співки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Співки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
- ✓ Пайовий капітал Співки станом на 31.12.2017 р. складає 21 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Співки. За звітний період пайовий капітал збільшився на 1 тис. грн.
- ✓ Оборотні активи Співки оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- ✓ Знецінення активів Співкою не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки не має пенсійних активів.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.
- ✓ Співка не одержувала в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- ✓ До пов'язаних осіб Співка відносить членів правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління та спостережної ради. За 2017 рік виплати заробітної плати управлінському персоналу Співки нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час. Зобов'язання пов'язаних сторін перед Співкою (видані кредити) станом на 31.12.2017 р. склали 133 тис. грн. Фінансові зобов'язання Співки перед пов'язаними сторонами (залучені депозитні вклади) станом на 31.12.2017 р. склали 1 057 тис. грн. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Співкою на звичайних умовах.
- ✓ Співка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Співки на загальну суму 249 тис. грн. На всю суму неповернутих кредитів, по яким тривають судові суперечки, Співкою станом на 31.12.2017 року сформовано резерв забезпечення покриття втрат.
- ✓ Співка не здійснювала істотних операцій (обсяг операції більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.) з активами.

- ✓ Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) не значна і складає менше 5% від вартості сукупних активів.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року Спілка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Спілки не має прострочених зобов'язань.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Спілка надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
- ✓ розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2017 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8),
- ✓ звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім

випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Спілки у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637, Постанови Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515, Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.11.2003 р. № 116, Правилам здійснення депозитних операцій кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.12.2011 р. № 821, Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.01.2004 р. № 7, Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2005 р. № 4122, зокрема:

Спілка надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (kse.ks.ua) та забезпечує її актуальність, зокрема: відомості про фінансові показники діяльності Спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік керівників Спілки; перелік послуг, що надаються Спілкою; ціну/тарифи фінансових послуг; іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (kse.ks.ua),

зокрема: повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Спілки, перелік фінансових послуг, що надаються Спілкою, відомості про склад спостережної ради та правління Спілки, відомості про ліцензії та дозволи, видані Спілці, річну фінансову звітність за останні чотири роки.

Спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (kse.ks.ua).

Відповідність приміщення Спілки, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Спілка станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію згідно договору № 196 від 01.05.2005 р.) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

Спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: «АКС-Турбобаланс».

Спілка у звітному періоді провадила господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної діючої ліцензії (початок дії 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.17 р.).

Спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного Кодексу України, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки.

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки.

Спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки.

Спілка у 2017 році залучала кошти від юридичних осіб, а саме: отримано кредити в об'єднаній кредитній спілці на суму 425 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. заборгованості по отриманим кредитам від юридичних осіб не має.

Спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Станом на 31.12.2017 р. резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів складає

223 тис. грн., резерв на нараховані але несплачені проценти складає 184 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

Спілка не має активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 262 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» станом 31.12.2017 р. складає 218 тис. грн., відображено матеріальні активи, які є власністю Спілки та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації.

Рядок 1035 «Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції» станом 31.12.2017 р. складає 43 тис. грн., відображено пайові внески в об'єднану кредитну спілку.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 3 660 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 2 345 тис. грн., в тому числі

- дебіторська заборгованість за виданими кредитами 2 356 тис. грн. за мінусом сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів 223 тис. грн.;
- кошти на поточному рахунку в ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» 208 тис. грн.;
- інша дебіторська заборгованість 4 тис. грн.

Рядок 1160 «Поточні фінансові інвестиції» станом на 31.12.2017 р. складає 550 тис. грн., відображено депозитні вклади в банку строком більше 3-х місяців.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 615 тис. грн., у тому числі готівка в касі 41 тис. грн. та гроші, які розміщені в установах банків, 574 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 743 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом 31.12.2017 р. складає 607 тис. грн., відображено розмір резервного капіталу, що формується відповідно до установчих документів. У 2017 році відрахування та внески членів Спілки до резервного капіталу склали 6 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» станом на 31.12.2017 р. складає 115 тис. грн. У 2017 році збитки Спілки за даними бухгалтерського обліку склали 82 тис. грн.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», всього за розділом 150 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» станом 31.12.2017 р. складає 150 тис. грн., відображено вклади членів Спілки на депозитні рахунки строк виплати по яких після дванадцяти місяців з дати балансу.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 3 029 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» станом 31.12.2017р. складає 2 030 тис. грн., відображено поточна заборгованість за розрахунками з членами Співки по внескам на довгострокові депозитні рахунки;

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» станом 31.12.2017р. складає 837 тис. грн., у тому числі:

- за розрахунками з членами Співки по внескам на депозитні рахунки 723 тис. грн.;
- за розрахунками по нарахованим процентам на вклади на депозитні рахунки 47 тис. грн.;
- додаткові пайові внески членів Співки 5 тис. грн.;
- цільові внески членів Співки у додатковий капітал 50 тис. грн.
- інші поточні зобов'язання 12 тис. грн.

Крім того, в ході аудиту перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено позитивні значення таких показників:

- ✓ достатності капіталу – розрахункове значення достатності капіталу 21,9 % (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань).
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 28,1 % (нормативне значення не менше 7 %)
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 1,39 % (не може перевищувати 10 %)
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100 % (нормативне значення не має бути менше 100%)
- ✓ показник миттєвої ліквідності - розрахункове значення 7 364 % (нормативне значення не має бути менше 10 %)
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 250,1 % (нормативне значення не має бути менше 100%)

В ході аудиту проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Співку:

Повна назва: ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА «ЄДНІСТЬ».

Код ЄДРПОУ: 25827545

Юридична адреса: 73000, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Гмирьова, буд. 8.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 13.08.2004р.

Номер запису: 1 499 120 0000 000225

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 255 від 15.06.2004р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 6 чол.

Голова правління: Арсьонов О.В., *Головний бухгалтер:* Єрмоленко О.П.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.17 р. (безстроково);

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.17 р. (безстроково).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2017 року, не здійснювала.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

15.03.2018р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапасава (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 15/01/2018 від 15.01.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 15.03.2018р., дата завершення – 15.03.2018 року.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.