

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»
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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (код ЄДРПОУ 36658742, юридична адреса: 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, будинок 71-А/1, офіс 306) (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

Резерв забезпечення покриття втрат по простроченим відсоткам станом на 31.12.2017 року сформовано не в повному обсязі: відповідно до вимог МСФЗ не сформовано резерв на суму 91 тис. грн. на відсотки за користування кредитами, нараховані до 01.01.2015 року та термін сплати яких минув. В Примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію про цей факт.

В складі «Довгострокової дебіторської заборгованості» - 6 054 тис. грн. обліковується довгострокова дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами членам Спілки. В Примітках до фінансової звітності (Примітка 5.3.) визначено, що даний актив обліковується за амортизаційною вартістю, проте не надано підтвердження її визначення Спілкою станом на 31.12.2017 року.

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 Спілки 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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 застосовано, 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

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

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:

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал Спілки станом на 31.12.2017 р. складає 7 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Спілки. За звітний період пайовий капітал збільшився на 1 тис. грн.

Необоротні активи Спілки оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Спілкою не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Станом на 31.12.2017 року у Спілки немає пенсійних активів.

Станом на 31.12.2017 року у Спілки немає активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

До пов'язаних осіб Спілка відносить членів правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління та спостережної ради. За 2017 рік виплати заробітної плати управлінському персоналу Спілки склали 382 тис. грн. Заробітна плата управлінському персоналу Спілки нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.

Фінансові зобов'язання Спілки перед пов'язаними сторонами (залучені депозитні вклади) станом на 31.12.2017 р. склали 2 198 тис. грн. Зобов'язання пов'язаних сторін перед Спілкою (видані фінансові кредити) станом на 31.12.2017 р. склали 683 тис. грн.

У 2017 році Спілка отримала послуги від пов'язаних сторін на суму 2 443 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Спілкою на звичайних умовах.

Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки, на загальну суму 519 тис. грн. На всю суму неповернутих кредитів, по яким тривають судові суперечки, Спілкою станом на 31.12.2017 року сформовано резерв забезпечення покриття втрат.

Спілка 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 станом на 31.12.2017 року відсутня.

Станом на 31.12.2017 року Спілка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.

Станом на 31.12.2017 року у Спілки немає прострочених зобов'язань.

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 (www.kreditekspert.com.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 (www.kreditekspert.com.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 (www.kreditekspert.com.ua).

Щодо доступності приміщень Спілки для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, отримано висновок експерта Підлісної С.А. по всім відокремленим підрозділам Спілки про те, що облаштування окремих нежитлових приміщень Спілки виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». Пристосування об'єкту і прибудинкової території за межами окремих нежитлових приміщень не належить до компетенції Спілки.

Спілка станом на 31.12.2017 року має 14 відокремлених підрозділів. Спілка внесла інформацію про всі свої 14 відокремлених підрозділам до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVIII Положення № 41.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) 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), які 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 «ВСЕ В ОДНОМУ «CUPROGRAM» (розробник Зварич Віктор Ігорович) згідно договору на встановлення, використання та абонентське обслуговування програмного забезпечення (комп'ютерної програми) КО-005 від 07.09.2009 року.

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 04.06.2013р., актуалізована з метою приведення її у відповідність до назви ліцензії, визначеної абзацом другим пункту 4 Ліцензійних умов, 26.01.2017 р. безстрокова).

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 2 010 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. заборгованість по отриманим кредитам в об'єднаній кредитній спілці складає 55 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів складає 413 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат на відсотки, нараховані з 01.01.2015 року, 157 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття втрат 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 6 601 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1035 «Фінансові інвестиції» станом 31.12.2017 р. складає 514 тис. грн., відображено внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки.

Рядок 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 6 054 тис. грн., відображено дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами членам Спілки, строк погашення яких після дванадцяти місяців з дати балансу. Примітки не відображають механізму розрахунку амортизаційної вартості даних активів.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 12 987 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 11 911 тис. грн., у тому числі:

- дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами 11 411 тис. грн. за мінусом сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів 388 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими, але несплаченими відсотками за кредитами 725 тис. грн. за мінусом сформованого резерву забезпечення покриття втрат на відсотки, термін сплати яких минув 157 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість позичальників за держмитом та іншими судовими витратами 121 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість 199 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 892 тис. грн., у тому числі готівка в касі 281 тис. грн., гроші, які розміщені в установах банків, 611 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 3 298 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом на 31.12.2017 р. складає 2 676 тис. грн., відображено розмір резервного капіталу, що формується відповідно до установчих документів. У 2017 році відрахування до резервного капіталу склали 72 тис. грн., внески членів Спілки до резервного капіталу склали 204 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» станом на 31.12.2017 р. складає 615 тис. грн. У 2017 році чистий прибуток Співки за даними бухгалтерського обліку склав 187 тис. грн.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання і забезпечення», всього за розділом 883 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» станом 31.12.2017 р. складає 883 тис. грн., відображено вклади членів Співки на депозитні рахунки строк виплати по яких після дванадцяти місяців з дати балансу. Вплив дисконтування не було відображено у фінансовій звітності внаслідок його не суттєвості, ставка по депозитам є близькою до ринкової ставки.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 15 407 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» станом 31.12.2017р. складає 12 595 тис. грн., відображено поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями перед членами Співки по залученим депозитним вкладом..

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» станом 31.12.2017р. складає 2 753 тис. грн., у тому числі:

- необов'язкові (добровільні) пайові внески членів Співки 4 тис. грн.;
- за розрахунками з членами Співки по внескам на депозитні рахунки 2 690 тис. грн.;
- за розрахунками з об'єднаною кредитною спілкою 55 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 4 тис. грн.

Крім того, в ході аудиторської перевірки, 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 16,7% (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань);
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 17 % (нормативне значення не менше 8 %);
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 1,49 % (не може перевищувати 8%);
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100,2 % (нормативне значення не має бути менше 100%);
- ✓ показник миттєвої ліквідності - розрахункове значення 481,5 % (нормативне значення не менше 12 %);
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 169,84 % (нормативне значення не має бути менше 100%).

В ході аудиторської перевірки 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: КРЕДИТНА СПІЛКА «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ».

Код ЄДРПОУ: 36658742

Юридична адреса: 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, будинок 71-А/1, офіс 306.

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

Дата запису: 31.08.2009 р.

Номер запису: 1 354 102 0000 002123

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 903 від 12.11.2009 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 27 чол.

Голова правління: Шепель І.М., Бухгалтер: Яцюк Т.В.

Ліцензії, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 20.04.2017 р. (безстроково);

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 04.06.2013 р., актуалізована 26.01.2017 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

28.03.2018 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (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 13/12/2017-1 від 13.12.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 17.01.2018р., дата завершення – 06.04.2018 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.