



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ – СТАНДАРТ"

щодо річної фінансової звітності
Кредитної спілки "Альтернатива"
станом на 31 грудня 2017 року

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Керівництву Кредитної спілки "Альтернатива"

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки "Альтернатива", (ЄДРПОУ – 26237171; 50015, Україна, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, вулиця Кропивницького, будинок 3), яка включає:

- Баланс (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіту про власний капітал за 2017 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки "Альтернатива" (надалі – Спілка) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням.

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2017 рік, аудитори виявили наступне:

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки в сумі 4 609 тис. грн. та кредиторську заборгованість по розрахунках за внесками (вкладами) на депозитні рахунки в сумі 3 103 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості та зобов'язань за даними розрахунками базувалося виключно на підставі бухгалтерських регістрів.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Спілки.

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки "Альтернатива" 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що всі питання, що описані в розділі "Основа для думки із застереженням", є ключовими.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?

Визнання виручки (процентні доходи)

Виручка від надання кредитів являє собою суттєву суму, що формується з процентних доходів від значної кількості кредитів наданих членам кредитної спілки. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, кредитна спілка використовує ряд складних інформаційних систем та технологій і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку нарахованих процентних доходів за відповідними договорами кредитів наданих.

Найбільш суттєві ризики викривлення виручки виникають у зв'язку з:

- з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- з коректним застосуванням процентних ставок у т. ч. штрафних процентних ставок, що можуть змінюватися протягом дії кредитного договору (прострочення кредитного договору, додаткові угоди до кредитного договору, угоди пролонгації кредитного договору, дострокове припинення кредитного договору, тощо);
- зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками кредитних зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.

Визнання витрат (процентні витрати)

Витрати від залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки являє собою суттєву суму, що формується з процентних витрат від значної кількості депозитів членів кредитної спілки. Для обробки даних, на підставі яких формуються процентні витрати, кредитна спілка використовує ряд складних інформаційних систем та технологій і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку нарахованих процентних витрат за відповідними депозитними договорами.

Найбільш суттєві ризики викривлення процентних витрат виникають у зв'язку з:

- з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- з коректним застосуванням процентних ставок, що

Що було зроблено в ході аудиту?

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених кредитною спілкою правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від кредитних договорів:

- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверного обладнання на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;
- ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам;
- ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни, вивчивши документацію з тестування цих змін, що здійснюються перед впровадженням;
- ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень процентних доходів.

Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за процентними доходами відповідають нашому розумінню діяльності кредитної спілки і галузі в цілому.

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених кредитною спілкою правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують процентні витрати від депозитних договорів:

- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверного обладнання на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення

можуть змінюватися протягом дії депозитного договору (додаткові угоди до депозитного договору, дострокове розірвання депозитного договору, тощо);

– зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам депозитного договору з подальшим відповідними розрахунками зобов'язань, та відображенням відповідної суми процентних витрат, що відносяться до періоду звітування.

фізичного збереження відповідної інформації;

– ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам;

– ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни, вивчивши документацію з тестування цих змін, що здійснюються перед впровадженням;

– для нових процентних ставок, введених протягом звітного року, ми вивчили документацію, що відноситься до їх застосування в тестовому режимі до початку їх комерційного застосування;

– ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі нарахувань процентних витрат.

Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка витрат за процентами нарахованими відповідають нашому розумінню діяльності кредитної спілки і галузі в цілому.

Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за договорами кредитів наданих та адекватне їх відображення у фінансовій звітності

Облік резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок станом на кінець року було визнано ключовим питанням аудиту у силу такого:

– судження, використані для аналізу зменшення вартості кредитного портфелю станом на звітну дату у результаті простроченості кредитів включали припущення щодо майбутньої прибутковості, надходження доходів, та прогнозних потоків грошових коштів.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

– оцінку та тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що сформовані за договорами кредитів наданих у відповідності з передбаченими законодавчими та нормативними актами;

– тестування класифікації кредитів до відповідного рівня простроченості на вибірковій основі шляхом порівняння фактичного та розрахункового рівня простроченості очікуваного платежу за кредитним договором з розглядом відповідного розрахунку рівнів простроченості;

– тестування застосування встановленого нормативу резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, щодо відповідного рівня простроченості на вибірковій основі;

– тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву за конкретними договорами з розглядом відповідної документації;

– перевірка незалежної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок фактично сформованому резерву для відповідного рівня простроченості кредитів;

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації кредитною спілкою щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за договорами кредитів наданих, включаючи ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень та аналіз історії збитків, достатнім.

Інша інформація

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за іншу інформацію. До іншої інформації відносяться річні звітні дані що складаються кредитними спілками, згідно Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Інформацію про виявлену під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, а також про перевірку іншої інформації наведено у Звіті з надання впевненості за результатами перевірки дотримання вимог складання звітних даних Кредитної спілки "Альтернатива" станом на 31 грудня 2017 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Спілки виключно з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

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

Управлінський персонал Спілки 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.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 Спілки 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.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Спілки для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Спілки. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тих, 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 застосовне, 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 край 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.

Розділ 2. Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. п 1.11 п.1 Розділу IV Розпорядження № 142 від 01.02.2018 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік" надаємо наступну інформацію про Спільку.

2.1. Основні відомості про Спільку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Альтернатива"	ЄДРПОУ - 26237171
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Виконавчий комітет Криворізької міської Ради	
Дата первинної реєстрації	07/08/2002	
Місцезнаходження	50015, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, вулиця Кропивницького, будинок 3	КОАТУУ - 1211036600
Телефон	+38 056 4044887	
E-mail, WWW	valentina.rudenok60@gmail.com, http://alternativa.vaks.org.ua/	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92
Розрахунковий рахунок	26504295347001	
МФО	305750	
Назва банку	Криворізька філія ПАТ КБ "Приватбанк "	

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	07/05/2004
	номер рішення	498
	реєстраційний номер	14100223
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	156
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	23/08/2015
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
дата початку дії	14/02/2017
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Руденок Валентина Леонідівна
Головний бухгалтер	Волошина Валентина Адамівна
Середня кількість працівників	6

2.2. Розкриття інформації у фінансовій звітності щодо змісту статей балансу, у тому числі питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Активи

Необоротні активи

Станом на 31.12.2017 року необоротні активи Спільки становлять 84 тис. грн. і складаються із:

Нематеріальних активів в сумі 4 тис. грн. (первісна вартість – 8 тис. грн., накопичена амортизація – 4 тис. грн.).

Основних засобів сумі 57 тис. грн. (первісна вартість – 170 тис. грн., знос – 113 тис. грн.).

Довгострокові фінансові інвестиції – 23 тис. грн.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2017 року оборотні активи становлять 4 694 тис. грн., у т.ч.:

Запаси – 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість виданими авансами – 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із бюджетом – 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 112 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам (фізичним особам) – 4 358 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти – 218 тис. грн., що підтверджується випискою банківської установи та даними внутрішнього контролю (акти інвентаризації готівкових коштів) станом на 31.12.2017 року.

Витрати майбутніх періодів – 1 тис. грн.

Власний капітал

Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу Спілки складає 1 171 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 25 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 12 тис. грн.

Резервний капітал – 1 047 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 87 тис. грн.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Довгострокові зобов'язання (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) Спілки станом на 31.12.2017 року – 1 523 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2017 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Спілки складає 2 084 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими та іншими зобов'язаннями (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) – 1 580 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 71 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 11 тис. грн.

Поточні забезпечення – 55 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 367 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату

Спілка дотримується вимог облікової політики та плану, затвердженого органом управління на 2017 рік. У звітному періоді Спілкою було отримано доходів 2 312 тис. грн.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Загальні витрати за 2017 рік становили 2 324 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2017 рік Спілкою отримано збиток у розмірі 12 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток – 2 тис. грн.

Чистий збиток – 14 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Спілки надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Спілки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року складає 218 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2017 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зменшення власного капіталу в порівнянні з попереднім роком на 12 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулося у зв'язку з надходженням членських внесків на суму 4 тис. грн.

Зменшення власного капіталу відбулося у зв'язку з вилученням частки у капіталі за рахунок членських внесків на 1 тис. грн., капіталу у дооцінках на 1 тис. грн. та отриманням збитку на 14 тис. грн.

2.3. Інша інформація

Відповідність облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації обліку Спілки (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказ № 31 від 31.12.2014 року "Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку". Протягом звітного 2017 року Спілка дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що облікова політика Спілки відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Підтвердження можливості (спроможності) Спілки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих дванадцяти місяців

Фінансова звітність Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Спілки

При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Пов'язані особи

Спілка визнає пов'язаними особами членів органів управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнитись від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Аудитор підтверджує інформацію, щодо пов'язаних осіб наведену в розділі 24 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт"

Код ЄДРПОУ	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво №0145 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Відповідно до Розпорядження № 77 від 18.02.2015 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів	аудитор Титаренко Валентина Микитівна
Номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України	сертифікат аудитора Серія А № 006083, виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 р. аудитор Войцехівський Сергій Вікторович сертифіката аудитора Серія А №003333, виданий Аудиторською палатою України 29 січня 1998 року, дійсний до 29.01.2022 р.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	02.10.2017 р. № 3-2018/114
дата початку проведення аудиту	24.01.2018 р.
дата закінчення проведення аудиту	26.02.2018 р.

Партнер з аудиту

Войцехівський С.В.

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського звіту: 26 лютого 2018 року