

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

Загальні збори Кредитної спілки «Київський кредитний альянс»,
Керівництво Кредитної спілки «Київський кредитний альянс»,
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інші користувачі.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Київський кредитний альянс» (далі - Спілка) (код ЄДРПОУ – 26500680; 02002, Україна, м. Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 21), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Спілки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Київський кредитний альянс» представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2015 р., її фінансові результати та рух грошових коштів і зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 26 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" до фінансової звітності, в якій йдеться про те, що з 1 січня 2015 року Спілка вперше застосувала Міжнародні стандарти фінансової звітності при підготовці фінансової звітності. Ми звертаємо увагу на фінансову звітність Спілки, яку складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємництва, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на стабільність діяльності Спілки. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Спілки.

Звіт щодо спеціальної звітності

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо спеціальної звітності кредитної спілки складеної відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», в цілому.

Наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у спеціальній звітності Спілки відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо складання та подання спеціальної звітності.

Висловлення думки

На нашу думку, спеціальна звітність Кредитної спілки «Київський кредитний альянс» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» та чинного законодавства України.

Пояснювальний параграф

Аудитори звертають увагу, що на звітну дату року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Спілкою допущені не значні збитки, у сумі 68 тис. грн., через операційні витрати, що не покриті поточними доходами, що привело до порушення фінансових нормативів діяльності, затверджених Розпорядженням № 7 від 16.01.2004 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», зокрема нормативу прибутковості передбаченого п. п. 3.3.1 даного розпорядження. Аудитори вважають, що збитки допущені у зв'язку із зміною концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ і є не суттєвими. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Дата аудиторського висновку

26 січня 2016 року.

Аудитор, директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит»
Сертифікат аудитора Серія А № 004506 від 26/01/2001



Салюк Б.Є.

Аудитор
Сертифікат аудитора Серія А № 003333 від 29/01/1998



Войцехівський С.В.

