

**Звіт незалежного аудитора
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо річної фінансової звітності та
впевненості в звітних даних кредитної
спілки**

КРЕДИТНА СПІЛКА «АЛЬЯНС»

код за ЄДРПОУ 26217027

станом на 31.12.2018 р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "УСПІХ-АУДИТ"
2019р.

Товариство з обмеженою відповідальністю

02222, м. Київ,
пр. Маяковського
буд. 69, кв. 178
тел./факс: (044) 223-82-69

"Успіх-Аудит"
Аудиторська фірма

ЗКПО 33231186
п/р 2600746272
в ПАТ АБ «Укргазбанк»
МФО 320478

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)
про підтвердження достовірності та повноти даних річної фінансової звітності
та впевненості в звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС»
станом на 31.12.2018 року**

**Керівництву
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС»**

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО
ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**Іншим користувачам фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС»**

м. Київ

«25» квітня 2019 р.

ДУМКА

Нами перевірена фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС» за 2018 рік, що складена за Міжнародними стандартами, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.
- інші внутрішні документи.
- та звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЬЯНС» за 2018 рік, що складені за формами затвердженими Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та які включають наступні форми:
- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);

- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (Додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 20-ти найбільших позичальників (Додаток №10).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «АЛЪЯНС» на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Аудит проведений відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. 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 етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записах, що є основою фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи КС «АЛЪЯНС».

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності КС «АЛЪЯНС» 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування КС «АЛЪЯНС».

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2018 № 2258-VIII, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Цивільного кодексу України, Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", "Про господарські товариства" (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників ринку фінансових послуг.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, а випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 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 КС «АЛЬЯНС» припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «АЛЬЯНС» за 2018 рік, у відповідності до внутрішніх положень ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «УСПІХ-АУДИТ», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018р. по Спілці рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів КС «АЛЬЯНС».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, фінансова звітність за 2018 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Спілки, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СПІЛКУ

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА "АЛЬЯНС"
Скорочене найменування	КС "АЛЬЯНС"
Регістраційний код за ЄДРПОУ	26217027
Дата проведення державної реєстрації	31.07.2002 р.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Поточний рахунок	26504052400012 в ПАТ КБ «Приватбанк», МФО 315405
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Серія КС №181
Регістраційний номер в ДРФУ	14100256
Юридична адреса кредитної спілки	31100, Хмельницька обл., місто Старокостянтинів, вулиця Попова, будинок 15
Фактичне місцезнаходження кредитної спілки	31100, Хмельницька обл., місто Старокостянтинів, вулиця Попова, будинок 15
Голова правління	Киричук Анатолій Якович
Кількість працівників	2
Кількість учасників кредитної спілки на момент створення	55
Кількість членів кредитної спілки	287

КРЕДИТНА СПІЛКА "АЛЬЯНС" (надалі - Спілка) є юридичною особою, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, та інші засоби візуальної ідентифікації Спілка, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Спілки є надання фінансових послуг.

КРЕДИТНА СПІЛКА "АЛЬЯНС" має Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг – безстрокові:

1. ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ;
2. НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

КРЕДИТНА СПІЛКА "АЛЬЯНС" має відокремлені підрозділи, а саме:

№ п/п	Найменування відділення	Код ЄДРПОУ відділення	Місцезнаходження відділення	Керівник відділення
1.	Територіально відокремлене	33158824	31400	Паціюк

	безбалансове відділення №2 кредитної спілки "Альянс" у смт. Стара Синява		ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОСИНЯВСЬКИЙ РАЙОН СТАРА СИНЯВА, Грушевського, буд.56	Віктор Васильович
2.	Територіально відокремлене безбалансове відділення №3 кредитної спілки "Альянс" у м. Красилів	33158836	31000 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КРАСИЛІВСЬКИЙ РАЙОН КРАСИЛІВ, Грушевського, буд.61	Киричук Олена Михайлівна

Зареєстрований (пайовий) капітал КС «АЛЪЯНС» в розмірі 4 тис. грн. (чотири тисячі грн. 00 коп.), Додатковий капітал 217 тис. грн., Резервний капітал у розмірі 256 тис. грн.

Середньооблікова чисельність працівників 2 особи.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Спілки:

Голова правління Спілки:

- Киричук Анатолій Якович весь перевіряємий період;

Головний бухгалтер Спілки:

- Шахрай Наталія Володимирівна весь перевіряємий період.

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «АЛЪЯНС» на 2018 рік затверджено відповідним Наказом.

Облікова політика Спілки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Спілкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Спілки – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Спілки будується у відповідності з чинним законодавством України а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Спілки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- Безперервність — Спілка розглядається як діюча, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

- Обачність — при формуванні попередньої звітності, Спілка застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

- Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

- Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Спілки містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Спілки;

– Послідовність — Спілка зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Спілкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Спілка буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо можливості подальшої діяльності, має ресурси, а також прикладає немало зусиль для її продовження в майбутньому. Спілка може продовжувати діяльність в майбутньому.

Спілка веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Спілки

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів КС «АЛЬЯНС».

Фінансова звітність Спілки за 2018 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2018 рік, які складені станом на 31.12.2018 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Звітний період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року, дата звітності 31.12.2018р.

Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Спілка не складає консолідованої звітності.

Відповідно до статті 5 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Спілки станом на 31 грудня 2018 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2018 № 2258-VIII
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, перекладені українською мовою, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту затверджених при виконанні завдань з 1 липня 2018 року рішенням Аудиторської палати України 08.06.2018р. № 361, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013 р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.
- Кодексу етики професійних бухгалтерів, а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV (зі змінами і доповненнями);
- Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-УІІ;
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (зі змінами і доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Спілкою здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Спілка використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів Спілкою за 2018 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;
- а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльність:
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (зі змінами і доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність КС «АЛЬЯНС» за 2018 звітний рік, відображає її фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на згадану дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і є для Спілки прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність КС «АЛЬЯНС» станом на 31.12.2018 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За всі попередні звітні періоди та включаючи рік, що завершився 31 грудня 2018 року, Спілка готувала фінансову звітність у відповідності МСФЗ.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята КС «АЛЬЯНС» система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівняльності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідомств щодо існування загрози безперервності діяльності КС «АЛЬЯНС».

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий КС «АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності не містить істотних суперечностей. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, КС «АЛЬЯНС» було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану КС «АЛЬЯНС» та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті пайового капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходять висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є не суттєвими та не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався КС «АЛЬЯНС» протягом 2018 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку КС «АЛЬЯНС» операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Пайовий капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу пайового капіталу в фінансовій звітності Кредитної Співки «АЛЬЯНС» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Співки.

Облік та використання коштів Співки ведеться у відповідності до чинного законодавства.

Сплата пайового капіталу в розмірі 4000,00 грн. та додаткового капіталу в розмірі 217 000,00 гривень підтверджена первинними документами.

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевічених первинних документів Співки.

Формування та сплату зареєстрованого пайового капіталу та додаткового капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, пайовий капітал станом на 31.12.2018р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2018 року у розмірі 4 000,0 тис. грн.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу КС «АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

На підставі даних балансу КС «АЛЬЯНС» станом на 31.12.2018р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром пайового капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів КС «АЛЬЯНС» станом на 31.12.2018р.

Таблиця 3

№/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	-
	Незвершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	12
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
Всього			12
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135,1140,1145, 1155	539
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	23
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-
	Резерв незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			562
Результат			574
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	9
	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		

- з бюджетом	1620	-
- зі страхування	1625	-
- з оплати праці	1630	-
- за одержаними авансами	1635	-
- із внутрішніх розрахунків	1645	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
Поточні забезпечення	1660	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-
Всього		88
Різниця зобов'язання		97
		97

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:
 $(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (574) - (97) = 477$ тис. грн.

При порівнянні вартості чистих активів із розміром пайового капіталу встановлено, що вартість чистих активів більша розміру пайового капіталу КС «АЛЬЯНС» (477-4).

Пруденційні показники професійної діяльності на ринку фінансових послуг розраховані за даними фінансової звітності Співки за звітний період та представлені в таблиці 4.

Показники фінансового стану КС «АЛЬЯНС»

Таблиця 4

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
1. Коефіцієнт швидкої ліквідності	КЛ-1	0,6-0,8	3,30	5,79
2. Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	КЛ-2	>1	3,30	5,79
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	КЛ-3	0,25-0,5	0,07	0,23
4. Коефіцієнт платоспроможності (автономності)	КП	>0,5	0,71	0,83
5. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	КМ	>0	0,96	0,97
6. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	КЗвок	>0,1	0,70	0,83
7. Коефіцієнт фінансової стабільності	Кфс	>1,0	2,40	4,92
8. Коефіцієнт фінансування	Кфін	<1	0,42	0,20

КС «АЛЬЯНС» за 2018 рік отримало прибуток у сумі 1,0 тис.грн.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів КС «АЛЬЯНС» може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються КС «АЛЬЯНС» у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів, позитивно характеризує фінансовий стан КС «АЛЬЯНС». Вони є коштами, які КС «АЛЬЯНС» може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

В КС «АЛЬЯНС» відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

За матеріалами КС «АЛЬЯНС» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Наявність та обсяг у Спільці непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність виникнення яких на балансі є достатньо високою – відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спільки – відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Спільки у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку Спільці відображені вірно.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Спільки.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал КС «АЛЬЯНС» для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності КС «АЛЬЯНС» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в КС «АЛЬЯНС» визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює головою правління.

Керівництво КС «АЛЬЯНС» визнає, що діяльність Спільки пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Спільки здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої

сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментом, як поточні та депозитні рахунки у банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництва Спілки є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Основними методами управління кредитними ризиками Спілки є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) КС «АЛЬЯНС» підпорядковується Загальним зборам КС «АЛЬЯНС» та звітує перед ними. Затверджено «Положення про внутрішній аудит (контроль) КС «АЛЬЯНС». Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Спілкою у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надає інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Нам було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Фінансова ситуація КС «АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2018 року свідчить про стабільність і платоспроможність КС «АЛЬЯНС».

Висновок. Фінансовий стан КС «АЛЬЯНС» можна характеризувати загалом як задовільний. Можна зробити висновок, що КС «АЛЬЯНС» має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності КС «АЛЬЯНС», окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається КС «АЛЬЯНС».

Після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

Щодо виконання обов'язкових умов для кредитних спілок

Статутом КС «АЛЬЯНС» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для кредитної спілки, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (із змінами і доповненнями) (далі – Положення №41).

На виконання вимог Положення №41, у КС «АЛЬЯНС» наявні внутрішні правила, що регламентують надання фінансових послуг КС «АЛЬЯНС».

КС «АЛЬЯНС» дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III та статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, ст.18 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII, Розділу II Закону України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII, ст.1056 ЦКУ та виконанню внутрішніх правил надання фінансових послуг кредитною спілкою.

Діяльність Кредитної спілки в 2018 році потребувала отримання ліцензій на підставі 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 (далі - Ліцензійні умови). Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.03.2017 № 706 прийнято рішення про видачу Кредитній спілці ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Початок дії ліцензії з 28.08.2018. Строк дії ліцензії безстроково.

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті <http://www.zvitnist.com.ua/26217027>.

У разі конфлікту інтересів КС «АЛЬЯНС» дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Нагадуємо, щоб в приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), була доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення повинна бути розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та пожеговою сигналізацією, КС «АЛБЯНС» дотримується законодавства щодо поточних розрахунків, установлених Постановою НБУ від 29.12.2017 № 148.

КС «АЛБЯНС» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг від 08.07.2004 №1515.

Облікова та реєструюча система КС «АЛБЯНС» ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік операцій та послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

КС «АЛБЯНС» формує та подає звітні дані кредитної спілки у відповідності до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 за № 177.

Спілка також не має залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.

КС «АЛБЯНС» дотримується вимог законодавства щодо формування резерву під очікувані кредитні збитки та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів КС «АЛБЯНС» здійснює відповідно до законодавства у достатньому розмірі.

КС «АЛБЯНС» розкриває інформацію щодо активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Спілка суміщає два види господарської діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що не протирічить п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515, діяльність здійснюється на основі діючих ліцензій.

Спілка в повному обсязі розкрила інформацію щодо порядку формування та джерел накопичення пайового капіталу (враховується у складі довгострокових зобов'язань) та складових частин власного капіталу (резервний капітал).

При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Спілка дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

КС «АЛБЯНС» під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону України «Про кредитні спілки».

КС «АЛБЯНС» скликає загальні збори у строки, передбачені статутом Спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки».

КС «АЛБЯНС» враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Щодо наявності у кредитної спілки технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що в КС «АЛБЯНС» є в наявності нежитлове приміщення тимчасового користування приміщенням, (приміщення є нежитловими приміщеннями з

обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявні спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Спілкою вимог законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу з врахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням №257 від 26.02.2019, ми розглянули:

- дотримання Спілкою таких ліцензійних вимог (Кадрові вимоги; Організаційні вимоги; Технологічні вимоги; Спеціальні вимоги; Додаткові вимоги). В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання ліцензійних вимог.
- дотримання Спілкою спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності цих фінансових установ. В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

На думку аудитора, КС «АЛЬЯНС» загалом дотримуються вимог НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал Кредитної Спілки «АЛЬЯНС» несе відповідальність за підготування та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за № 177 від 25.12.2003 року (далі – Порядок №177) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилок.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Спілки відповідно до Порядку №177, із змінами та доповненнями. Річні звітні дані складаються та подаються в Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку № 177 в складі: загальна інформація про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву покриття втрач від неповернених кредитів кредитної спілки, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та 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 річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої

за дані звіту аудитора, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних Спільною, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку ведення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між звітними даними за 2018 рік та фінансовою звітністю за 2018 рік станом на 31.12.2018 року, яка прийнята аудитором, які б необхідно було включити до звіту.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів невиконання Спільною вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та інших актів, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Спільною продовжувати діяльність на безперервній основі.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторську перевірку здійснено Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Успіх – Аудит" на підставі Договору №08/04/19 від 08 квітня 2019 року.

Перевірка проведена з 08 квітня 2019 року по 25 квітня 2019 року.

Перевірка фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності КС «АЛЬЯНС» за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву КС «АЛЬЯНС» та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також іншим користувачам фінансової звітності КС «АЛЬЯНС».

Аудиторський висновок складений відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2018 № 2258-VIII, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виходячи з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також інших актів чинного законодавства України.

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Успіх - Аудит»
Скорочене найменування юридичної особи	Аудиторська фірма «Успіх-Аудит»
Код ЄДРПОУ	33231186
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 3519 видано відповідно до рішення Аудиторської палати України № 144/6 від 27.01.2005 року, термін дії продовжено до 26.11.2020 року
Параграфний номер у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"	№0077 в розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України

Лист про членство в Аудиторській палаті	№ 0694, видано відповідно до рішення Аудиторської палати України №346/4 від 25.05.2017 року, термін дії до 31.12.2022 року.
Ім'я, прізвище, сертифікат аудитора (Батаманюк Марія Володимирівна)	сертифікат аудитора № 000873 серії «А», виданий рішенням Аудиторської палати України від 28.03.1996 року з терміном дії до 26.05.2020 року.
Місцевість, адреса аудиторської фірми	02222, м. Київ, проспект Маяковського, 69, оф 178
Телефон/факс	(044) 223-82-69
Дата вступу в посаду аудитора	16 квітня 2019 року

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року (форма №1);
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік (форма №2);
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік (форма №3);
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал за 2018 рік (форма №4);
- підтверджений Аудитором Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік (форма №5);
- підтверджений Аудитором звітні дані кредитної спілки за 2018 рік, які включають наступні дані:
 - Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
 - Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від несплати членів кредитної спілки (додаток №5);
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
 - Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
 - Звітні дані про заборгованість за кредитами 20-ти найбільших позичальників (Додаток №10);

Директор Аудиторська фірма «Успіх-Аудит»
(Сертифікат аудитора серії А № 000873 від 28.03.1996 р.)

Батаманюк М.М.



Дата видачі аудиторського висновку: 25 квітня 2019р.