

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: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ "Укресімбанк" у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІАКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС»
за 2016 рік

Адресат

Загальні збори КРЕДИТНОЇ СПІАКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС»

Керівництво КРЕДИТНОЇ СПІАКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС».

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІАКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС» (далі - Спілка), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 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.

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

Телефон/факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.06.2015 року № 1309 строком дії до 23.04.2020 р.

Основні відомості про аудиторів:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Собчук Василь Михайлович
Сертифікат аудитора:	
номер	003872
серія	A
дата видачі	25/06/1999
термін дії до	25/06/2018

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	КРЕДИТНА СПІАКА «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС»
Код за ЄДРПОУ	26500680
Місце знаходження за	8036600000

КОАТУУ	02002, М.КИЇВ, ДНІПРОВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, БУДИНОК 21, ОФІС 78
Телефон (факс)	(044) 5013184
E-mail, WWW	kka@i.com.ua, http://www.kka.net.ua/
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	327895
запис про включення до ЄДР	1 067 105 0001 007432
дата	11/03/2004
орган	Дніпровська районна у місті Києві Державна адміністрація
Дата внесення змін до установчих документів	22.04.2016 р. шляхом затвердження статуту в новій редакції

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	22/04/2004
номер рішення	401
реєстраційний номер	14100057
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	128
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
строк дії	Безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
розпорядження	№ 1598 від 06.07.2015 року

Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
строк дії	Безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
розпорядження	№ 1599 від 06.07.2015 року

Чисельність працюючих	6
Банківська установа (основний поточний рахунок)	№26501012262321 в філія ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України" м. Київ, МФО 380333
Кількість відокремлених підрозділів	-

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 5ФП від 3 листопада 2016 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки «Київський кредитний альянс», що включають:

- фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України за 2016 рік у складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
- спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 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» та чинного законодавства України за 2016 рік у складі:
 - 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);
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів 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).
 - Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної 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 та спеціальної 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 та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної 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 та спеціальної звітності.

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

Висловлення думки

Аудиторська думка щодо фінансової звітності кредитної спілки

На нашу думку, фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС» представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2016 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.

Аудиторська думка 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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», 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.

На нашу думку, спеціальна звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

Дата аудиторського висновку

26 січня 2017 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 003872 від 25/06/1999

Собчук В.М.

Аудитор, директор ПП

«Аудиторська фірма «Західаудит»

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Салюк Б.Є.