# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо річної фінансової звітності**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВЕРХОВИНА»**

**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВЕРХОВИНА»   
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВЕРХОВИНА» (код ЄДРПОУ 25439688, юридична адреса: 89100, Закарпатська обл., Воловецький район, селище міського типу Воловець, вул. Пушкіна, буд. 3) (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Депозитні вклади членів Спілки, строк виплати по яких  понад дванадцяти місяців з дати балансу, у сумі 142 тис. грн. відображено у Звіті про фінансовий стан Спілки на 31.12.2017 р. як поточна кредиторська заборгованість. Спілці слід класифікувати і відображати депозитні вклади членів Спілки, строк виплати яких понад дванадцяти місяців з дати балансу, як довгострокові зобов’язання.

Станом на 31.12.2017 року не створено забезпечення на виплату відпусток в сумі 43 тис. грн. Облікові записи Спілки свідчать, що якби відповідні нарахування були б зроблені, у фінансовій звітності власний капітал зменшився б на суму такого резерву.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, розкриття якої вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо облікових оцінок в частині визнання резерву покриття втрат по неповернутим фінансовим кредитам, відсутня інформація щодо оцінки наявних судових позовів та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Від­повідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Спілки згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Ключові питання аудиту**

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

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

* При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
* Пайовий капітал Спілки станом на 31.12.2017 р. складає 15 тис. грн., сформований за рахунок обов’язкових пайових внесків членів Спілки. За звітний період суттєвих змін у пайовому капіталі не відбулось.
* Оборотні активи Спілки оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
* Знецінення активів Спілкою не здійснювалось, у зв’язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
* Станом на 31.12.2017 року у Спілки не має пенсійних активів.
* Станом на 31.12.2017 року у Спілки не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.
* Спілка не одержувала в звітному періоді доходів від інвестування активів.
* До пов’язаних осіб Спілка відносить членів правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління та спостережної ради. За 2017 рік виплати заробітної плати управлінському персоналу Спілки склали 417 тис. грн. Заробітна плата управлінському персоналу Спілки нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час. Фінансові зобов’язання Спілки перед пов’язаними сторонами (депозитні вклади) станом на 31.12.2017 р. склали 77 тис. грн. Операції з пов’язаними сторонами здійснюються Спілкою на звичайних умовах.
* Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки, по яким прийнято судове рішення на користь Спілки на загальну суму 245 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року по всім прийнятим рішенням ведеться виконавче провадження по примусовому стягненню з боржників заборгованості. На всю суму неповернутих кредитів Спілкою станом на 31.12.2017 року сформовано резерв забезпечення покриття втрат.
* Спілка не здійснювала істотних операцій (обсяг операції більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.) з активами.
* Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями станом на 31.12.2017 року відсутня.
* Станом на 31.12.2017 року Спілка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.
* Станом на 31.12.2017 року у Спілки не має прострочених зобов’язань.

**Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Спілка надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

* загальної інформації про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
* звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
* звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
* звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
* розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2017 рік (додаток 5),
* звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
* звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
* звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8),
* звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілки.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Діяльність Спілки у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ із змінами та доповненнями, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637, Постанови Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515, Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.11.2003 р. № 116, Правилам здійснення депозитних операцій кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.12.2011 р. № 821, Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.01.2004 р. № 7, Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов’язаного з наданням фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2005 р. № 4122, зокрема:

Спілка надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (zvitnist.com.ua/25439688) та забезпечує її актуальність, зокрема: відомості про фінансові показники діяльності Спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік керівників Спілки; перелік послуг, що надаються Спілкою; ціну/тарифи фінансових послуг; іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12**1** Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (zvitnist.com.ua/25439688), зокрема: повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Спілки, перелік фінансових послуг, що надаються Спілкою, відомості про склад спостережної ради та правління Спілки, відомості про ліцензії та дозволи, видані Спілці, річну фінансову звітність за останні два роки.

Спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (zvitnist.com.ua/25439688).

Щодо доступності приміщень Спілки для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, отримано висновок експерта Ольховик О.І. про те, що облаштування окремого нежитлового приміщення Спілки виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». Пристосування об’єкту за межами окремого нежитлового приміщення Спілки є неможливим в зв’язку з тим, що приміщення Спілки розташовано на другому поверсі орендованого будинку.

Спілка станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

Спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: Кредитна спілка «Professional».

Спілка у звітному періоді провадила господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної діючої ліцензії (початок дії 17.04.2014р.).

Спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким установлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов’язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п’ятою Цивільного Кодексу України, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки.

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки.

Спілка скликує загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки.

Спілка не має джерел формування залучених коштів інших, ніж додаткові пайові внески членів Спілки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.

Спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв’язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Станом на 31.12.2017 р. резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів складає 165 тис. грн., резерв на нараховані але несплачені відсотки складає 14 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

Спілка не має активних операцій не пов’язаних з її фінансовою діяльністю.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

***Розділ І «Необоротні активи»***, всього 12 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» станом 31.12.2017 р. складає 12 тис. грн., відображено матеріальні активи, які є власністю Спілки та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації.

***Розділ ІІ «Оборотні активи»***, всього за розділом 2 223 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 1 564 тис. грн., в тому числі:

* дебіторська заборгованість за виданими кредитами 1 674 тис. грн. за мінусом сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів 165 тис. грн.;
* дебіторська заборгованість за нарахованими, але несплаченими відсотками за кредитами 61 тис. грн. за мінусом сформованого резерву забезпечення покриття втрат на відсотки, термін сплати яких минув 14 тис. грн.;
* інша дебіторська заборгованість 8 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 657 тис. грн., у тому числі готівка в касі 61 тис. грн. та гроші, які розміщені в установах банків, 596 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

***Розділ І «Власний капітал»***, всього за розділом 2 057 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом 31.12.2017 р. складає 970 тис. грн., відображено розмір резервного капіталу, що формується відповідно до установчих документів. У 2017 році внески членів Спілки до резервного капіталу склали 81 тис. грн.

***Розділ ІІІ «Поточні зобов'язання та забезпечення»***, всього за розділом 178 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями» станом 31.12.2017р. складає 142 тис. грн., відображено вклади членів Спілки на депозитні рахунки строк виплати по яких  понад дванадцяти місяців з дати балансу.

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» станом 31.12.2017р. складає 32 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 32 тис. грн.

Крім того, в ході аудиту перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки. Встановлено позитивні значення таких показників:

* достатності капіталу – розрахункове значення достатності капіталу 890,1 % (нормативне значення не може бути меншим ніж 10 % від загальних зобов'язань);
* коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 124,5 % (нормативне значення не менше 7 %);
* показник нормативу якості активів – розрахункове значення 9,88 % (не може перевищувати 10 %);
* показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 248 % (нормативне значення не має бути менше 100 %);
* показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 1 289 % (нормативне значення не має бути менше 100 %).

В ході аудиту проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

***Інші питання (елементи)***

*Основні відомості про Спілку:*

*Повна назва:* КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЕРХОВИНА».

*Код ЄДРПОУ:* 25439688

*Юридична адреса:* 89100, Закарпатська обл., Воловецький район, селище міського типу Воловець, вул. Пушкіна, буд. 3.

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

Дата запису: 27.08.2004р.

Номер запису: 1 312 120 0000 000001

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* КС № 611 від 30.12.2004р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:*

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

*Середня кількість працівників*  - 3 чол.

*Голова правління:* Микитюк Р.М., *Головний бухгалтер:* Русин О.І.

*Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:*

* Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 01.06.17 р. (безстроково);
* Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 17.04.2014 р. (безстроково).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2017 року, не здійснювала.

Партнером завдання з аудиту, результатом

якого є цей звіт незалежного аудитора, є Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398

від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

30.03.2018р.

*Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):*

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

*Юридична адреса:* м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В’ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

*Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту*: 06.09.2013 року № 279/4.

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ*: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:* № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N 07/02/2018-1 від 07.02.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 07.02.2018р., дата завершення –30.03.2018 року.

Додаток 1

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.