

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами проведення аудиту фінансової звітності та річних
звітних даних за 2017 рік Кредитної спілки "ІСТОК" станом на 31
грудня 2017 року

Правлінню КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК"

Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі, КС "ІСТОК"), код за ЄДРПОУ 26304449, пр. Адміральський 7, офіс 2, м. Одеса, 65049, тел. (048) 2354117, електронна пошта dronova@ks-istok.com, за період з 1 січня по 31 грудня 2017 р. включно, яка включає звіт про фінансовий стан КС "ІСТОК" на 31 грудня 2017 р., звіт про сукупний дохід; звіт про зміни в капіталі, звіт про рух грошових потоків за рік, що минув на зазначену дату, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, зазначених у розділі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність, що додається, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансові результати та рух грошових потоків КС "ІСТОК" за рік, що минув на 31 грудня 2017 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності/Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ/МСБО).

Фінансову звітність КС "ІСТОК" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., затверджено для випуску 15 лютого 2018 р. і підписано головою правління та головним бухгалтером.

Основа для висловлення думки із застереженням

КС "ІСТОК" є стороною в судовому адміністративному провадженні за справою № 815/4569/17. Примітки до фінансової звітності не розкривають цей факт.

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 строків погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по кредитам та процентам, інформація щодо оцінки наявних судових позовів до позичальників та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним. Відсутнє розкриття інформації щодо оцінки активів за справедливою вартістю.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 р., перевірена іншою аудиторською фірмою та була модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за звітний період також модифікована внаслідок можливого впливу вищенаведених питань.

Ми провели аудит відповідно Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі, МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих як Національні стандарти аудиту рішенням Аудиторської палати України від 18.04. 2003 р. №. 122. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КС "ІСТОК" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі, 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 вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

II. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на економічне середовище, в якому КС "ІСТОК" здійснювало свою діяльність в 2017 році. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і ці фактори можуть негативно вплинути на подальшу фінансову діяльність КС "ІСТОК"

Аудитор також звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2017 р. керівництво КС "ІСТОК" розглянуло поправки, внесені до МСФЗ/МСБО та нові стандарти МСФЗ/МСБО, які введені в дію з 01.01.2017 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2017 рік.

КС "ІСТОК" протягом звітного року залишалась прибутковою організацією та здійснювала оподатковувані податком на прибуток операції.

Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги ці питання.

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

Управлінський персонал КС "ІСТОК" несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до чинного Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" 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 фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Такі ознаки під час аудиту кредитної спілки не виявлені та не вбачаються. Але ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 КС "ІСТОК"

- 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 КС "ІСТОК" 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 "ІСТОК" 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.

III. Інформація щодо річних звітних даних

Ми провели аудит відповідно до МСА та вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї фінансової звітності. 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми

зобов'язані повідомити про це. Але проведений аудит не дає підстав для такого твердження.

Діяльність КС "ІСТОК" здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" від 25.12.2003 р. №177 (далі- Порядок №177) Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності КС "ІСТОК" в перевірених річних звітних даних за 2017 рік, визначених Порядком №177.

Пакет річних звітних даних кредитної спілки за 2017 р. включає:

- Загальну інформацію про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
 - Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2017 рік (додаток 5),
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8).

В 2017 р. КС "ІСТОК" видано членам кредитної спілки кредитів на суму 29383 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 0 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 14194 тис. грн. і понад 12 місяців – 15189 тис. грн. Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2017 р. в сумі 20780 грн. включені до складу власного капіталу КС "ІСТОК" звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

В звітному періоді резервний капітал поповнювали за рахунок вступних внесків в сумі 3,0 тис. грн. та за рахунок доходу в сумі 2053,6 тис. грн. В рядку 090 додатку 2 звітних даних кредитної спілки КС "ІСТОК" станом на 31.12.2017 р. відображено залишок сформованого резервного капіталу в сумі 4992,5 тис. грн., що свідчить про виконання нормативного значення цього показника.

В 2017 р. отримано доходи в сумі 10139,7 тис. грн., в т.ч.:

- отримані проценти за кредитами – 9902,9 тис. грн.;
- інші процентні доходи – 0,2 тис. грн.
- інші операційні доходи - 236,6 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. залишок резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів – 6684,7 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено відповідно 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 (далі, Положення № 7).

При цьому, за вимогами Порядку №177 операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

В КС "ІСТОК" малось розміщення внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки на суму 230,6 тис. грн.

Зі звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 р. (додаток 7) – спливає, що залучених коштів від юридичних осіб складає 1807,2 тис. грн..

Зі звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – спливає наявність 6 працюючих відокремлених підрозділів, якими видано 23867 тис. грн

Узгодженість показників фінансової звітності, що підлягала аудиту, та іншої інформації, що розкривається КС "ІСТОК" разом з фінансовою звітністю і подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури відповідно до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності, та показниками спеціальної звітності КС "ІСТОК", яка подається до НКРРФП.

Інформація про кредитну та депозитну діяльність КС "ІСТОК"

Діяльність КС "ІСТОК" в звітному періоді проводилась відповідно до вимог Положення № 7.

Основні показники діяльності КС "ІСТОК" за 2017 рік

Основні показників діяльності КС "ІСТОК" за 2017 р.	Станом на 31.12. 2017 р
Кількість членів КС (осіб)	1825
Кількість членів КС, які мають внески на депозитних рахунках	1
Кількість членів КС, які мають діючі кредитні договори	1233
Загальні активи (тис. грн.)	16062,2
Кредити, надані членам КС (залишок на кінець періоду) (тис. грн.)	21548,5
Внески членів КС на депозитні рахунки (залишок на 31.12. 2017 р.) (тис. грн.)	116,0
Капітал (тис. грн.)	11486,6

Станом на 31.12. 2017 р. сума внесків членів КС "ІСТОК" до пайового капіталу становить 6294,8 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкові пайові внески – 20,8 тис. грн.;
- додаткові пайові внески – 6274,0 тис. грн.

Резервний капітал КС "ІСТОК" станом на 31.12.2017 р. складає 4992,5 тис. грн. Його сформовано з:

- вступних внесків – 170,2 тис. грн.;
- доходу – 2841,7 тис. грн.;
- інших джерел – 1980,6 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. в КС "ІСТОК" малась заборгованість за 1286 кредитними договорами на загальну суму 21548,5 тис. грн., з них:

- 9 кредитних договорів (на суму 534,9 тис. грн., або 2,48% від загальної суми) на комерційні цілі,
- 2 кредитних договорів (на суму 15,8 тис. грн., або 0,07% від загальної суми) ведення особистих селянських господарств,
- 30 кредитних договорів (на суму 267,4 тис. грн., або 1,25% від загальної суми) ремонт нерухомого майна,
- 1 кредитний договір (на суму 17,6 тис. грн., або 0,08% від загальної суми) на придбання автотранспорту,
- 1244 кредитних договорів (на суму 20712,8 тис. грн., або 96,12% від загальної суми) – на інші споживчі потреби.

Середня сума виданих кредитів в 2017 році склала 21,8 тис. грн.

При перевірці надання КС "ІСТОК" кредитів членам кредитної спілки встановлено, що види наданих кредитів, строки користування кредитами та їх цільове призначення відповідають умовам надання кредитів членам Кредитної спілки, які викладені в статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та внутрішнім нормативним документам КС "ІСТОК"

За 2017 рік сума отриманих процентів за кредитами, наданими членам КС "ІСТОК" дорівнює 9902,9 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. в КС "ІСТОК" малось 300 прострочених та неповернених кредитів, заборгованість за якими складала 6684,7 тис. грн., в тому числі:

- прострочені 2-го рівня (від 3 до 6 місяців) 39 кредитів на 506,6 тис. грн.;
- прострочені 3-го рівня (від 6 до 12 місяців) 83 кредита на 1342,3 тис. грн.;
- прострочені більше 12 місяців 140 кредитів на 4292,1 тис. грн.

Внески до капіталу інших фінансових установ КС "ІСТОК" не здійснювала.

Залишків нарахованих, але не сплачених, доходів від фінансових інвестицій на кінець звітного періоду у КС "ІСТОК" немає.

Впродовж року, який закінчився 31.12.2017 р., кредитна спілка іншим кредитним спілкам та юридичним особам кредитів не надавала.

Великого кредитного ризику, пов'язаного із заборгованістю за наданими одному члену кредитної спілки кредитами в розмірі що дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу КС "ІСТОК" не має.

Залучення внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки мало місце.

Окремі аспекти проведення діяльності з надання фінансових послуг

Вимоги статей 12 та 12' Закону про фінансові послуги КС "ІСТОК" додержується.

Конфлікту інтересів у стосунках із членами спілки впродовж звітнього року не виникало.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознак членства, визначеної її статутом відповідно до п. 6.7 Закону України "Про кредитні спілки" та скликає загальні збори у строки передбачені статтею 14 цього Закону.

КС "ІСТОК" здійснює свою діяльність за вимогами, передбаченими пп.21-99 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 7.12. 2016 р. № 913 , а саме:

1) має власний веб-сайт в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством;

2) розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої і п'ятої статті 12 закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті;

3) на веб-сайті розміщено затверджений режим робочого часу;

4) виконані вимоги щодо приміщень КС "ІСТОК" в яких провадиться господарська діяльність. Кредитна спілка має окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням, які обладнані системами відеонагляду, системами протипожежного захисту та охоронними системами. Для роботи з готівковими коштами обладнані касові приміщення з сейфами.

5) виконані умови доступності приміщення кредитної спілки, для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці доступному для візуального сприйняття ним - клієнтом (споживачем) розміщена інформація про такі умови , кнопки виклику та телефони працівників кредитної спілки що здійснюють можливість доступу до приміщення кредитної спілки такого клієнта.

В КС "ІСТОК" не малось суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Нацкомфінпослуг 08.07. 2004. Р за № 1515 та п. 37 Ліцензійних умов № 913.

Вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913 стосовно заборони укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті КС "ІСТОК" виконує.

КС "ІСТОК" дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами МСФЗ/МСБО у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю в 2017 р., КС "ІСТОК" не здійснювала.

Дебіторської заборгованості не за фінансовими операціями КС "ІСТОК" немає.

Відповідність річних звітних даних спілки встановленим вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

При виконанні завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою разом з фінансовою звітністю і яка подається до Нацкомфінпослуг відповідно до МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності, та інформацією, яка розкривається в річній звітності і подається до Нацкомфінпослуг.

На думку аудитора, річні звітні дані за 2017 рік, складені для подання до НКРРФП, відповідають вимогам до їх складання і відображають фінансову і кредитну діяльність КС "ІСТОК", склад активів та пасивів, доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності.

Висновок аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних спілки. Кожна складова звітних даних КС "ІСТОК" за 2017 рік відповідає вимогам Порядку № 177, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звітах про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності КС "ІСТОК" відповідно до Положення N 7 станом на 31.12. 2017 р. дотримані.

Здійснюючи аналіз оцінювання управлінським персоналом безперервності діяльності, аудитор розглянув, чи містить оцінка управлінського персоналу всю доречну інформацію, що стає відомою аудитору в результаті аудиту. На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку, що не існує суттєвої невизначеності стосовно подій або умов, які окремо або в сукупності могли б поставити під значний сумнів здатність КС "ІСТОК" продовжити свою діяльність на безперервній основі.

Аудитору не надавалась та під час перевірки не була ідентифікована інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки за 2017 рік до дати надання Звіту незалежного аудитора

Звіт незалежного аудитора складено у трьох примірниках на 9 (дев'яти) аркушах:

перший та другий примірники передано КС "ІСТОК"

третій примірник знаходиться у справах аудиторської фірми.

Незалежний аудитор, директор ТОВ "СІЧЕНЬ АУДИТ"

О.К. Пловецька

вул. Небесної сотні, буд. 91, м. Полтава, 36037

30 квітня 2018 р.