

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних

Кредитної спілки «Кредитне товариство»

за фінансовий рік, що закінчився станом на 31 грудня 2016 року

Правлінню та загальним зборам членів Кредитної спілки «Кредитне товариство».

Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка «Кредитне товариство»
Код ЄДРПОУ	26534041
Місцезнаходження	58002, м. Чернівці, вул. Б.Хмельницького, 64
Дата державної реєстрації	Рішення від 30.03.2004 р. № 1038105001000120№
Дата змін до установчих документів та номер реєстрації змін	175864 від 25.03.2009 р.
Основні види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників	2
Банківські реквізити	Р/р 26500615 в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія ДКРРФПУ на по залучення активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Серія АВ № 581545 від 22.08.2011 р. (рішення про видачу ліцензії від 15.08.2011 № 2503-Л) Строк дії ліцензії: безстроково
Наявність відокремлених підрозділів (філій, відділень) кредитної спілки	Відсутні

Ми, провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Кредитне товариство» (далі – КС), що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), що містить інформацію станом на 01.01.2015 р., 31.12.2015 р., 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 та 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2015 та 2016 рік, Звіт про власний капітал за 2015 та 2016 рік і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, згідно вимог МСФЗ), а також інформації про суттєві аспекти облікової політики та іншої пояснювальної інформації, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО) на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансова звітність станом на 31.12.2016 року є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Перше застосування МСФЗ передбачає складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання МСФЗ».

Застосування МСФЗ 1 передбачає розкриття порівняльної інформації за період, попередній звітному, що обумовлює необхідність трансформації звіту про фінансовий стан на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р., а також звіту про сукупні прибутки та збитки за 2015 рік, звіту про рух грошових коштів за 2015 рік та звіту про власний капітал за 2015 рік.

Тому ми звертаємо увагу на Примітки до фінансової звітності, які пояснюють внесення коригувань у вхідні залишки Звіту про фінансовий стан на 01.01.2015 р. та фінансову звітність за 2015 рік під час складання першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених Розпорядженням АПУ від 27.09.2012 р. № 257/12, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі -МСА), які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року та від 29 грудня 2015 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудиторська перевірка звітності показала, що в основному фінансова звітність КС складена з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, але є окремі невідповідності цим вимогам, а саме КС скористалась звільненням МСФЗ 1 і визначила, що справедливою вартістю фінансових активів є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ, справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ. Таким чином, дії КС щодо визначення справедливої вартості активів і зобов'язань відповідають вимогам МСФЗ (IFRS) 1. Проте, у подальшому, якщо КС змінить метод оцінювання активів, то і вартість активів та зобов'язань, на нашу думку, може бути змінена. Вплив змін на справедливу вартість активів визначити у даний час неможливо.

А також КС відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування

страхового резерву, відповідно до Розпорядження № 7 від 16.01.2004 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» зі змінами та доповненнями (далі по тексту — Розпорядження № 7). Вказане Положення вимагає від КС визначити рівень прострочення кредиту в залежності від терміну і умов кредитного договору. Оскільки, питання, які викладені у цьому висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності КС за 2016 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, ми не мали змоги отримати достатні і незалежні аудиторські докази щодо оцінки КС рівня прострочення всіх кредитів. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів станом на 31.12.2016 р., так як ця дата передувала призначенню нас аудиторами. Тому наявність активів аудитори підтверджували за допомогою альтернативних процедур.

На думку аудиторів вищенаведені недоліки не є суттєвими у контексті фінансової звітності у цілому, та не перевищують прийнятий рівень суттєвості при оцінці інших викривлень.

Проте аудитори вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим в окремих аспектах, проте не всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Кредитної спілки «Кредитне товариство» на 31 грудня 2016 року, а також результат її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на розділ 2 приміток, який стосується операційного середовища та безперервності діяльності КС. Так, економічна та політична нестабільність в країні, що призвели до значної девальвації гривні, а також зміни в податковому законодавстві відповідно до яких кредитні спілки виключені з числа неприбуткових організацій можуть вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан КС.

Припущення про безперервність господарської діяльності КС, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку КС та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Не вносячи до нашого висновку застережень в наступних пояснювальних параграфах, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, думка щодо якої вимагається.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та

річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки від 27.12.2005 р, № 5202.

До перевірки надано річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність були достовірними, повними, відповідали вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», встановленій обліковій політиці Спілки (наказ № 27 від 26 грудня 2016 року) та відповідають принципу послідовності з метою забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняльності фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління 02.02.2017 р.

Спілка веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису. При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, визнання і зміни резервів, вимірювання забезпечень.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спілки, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Спілкою в 2014 році створено службу внутрішнього аудиту (контролю). В обов'язки служби, згідно Положення, входить нагляд за поточною діяльністю Спілки, контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів, пов'язаних із діяльністю Спілки, тощо.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Висновок за наслідками складання річних звітних даних спілки

Діяльність Спілки 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 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.03.2011 р. № 122.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Спілки, в перевірених річних звітних даних Спілки за 2015 рік, визначених «Порядком 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 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2016 рік (додаток 1);
 - звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік (додаток 2)
- видано кредитів за 2016 рік – 338 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення від 3-х до 12 місяців – 108 тис. грн. і понад 12 місяців – 230 тис. грн. Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2016 року в сумі 80 грн. включені до складу власного капіталу Спілки.

- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), в розділі II пасиву балансу відображено резервний капітал станом на 31.12.2016 р. в сумі 157 тис. грн., що становить 30,25 % власного капіталу. За звітний період відрахування до резервного капіталу склали 47 тис. грн.. Графік формування резервного капіталу дотримується згідно внутрішніх положень Спілки.

Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки станом на 31.12.2016 становить – 517 тис.грн.

- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 373 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 372 тис. грн., позитивне значення фінансового результату - 74 тис. грн.

При цьому, згідно з вимогами Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201), операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5), сума необхідного резерву за безнадійними кредитами – 0 тис. грн. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок – 83 тис. грн.

- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2016 р. – 871 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитах понад 3 місяці – 90 тис. грн.

- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік (додаток 7) – залучено коштів 0 грн.

- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – 1 підрозділ (основний офіс).

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, від 26 січня 2001р., чинне – до 24 вересня 2020 року
Відомості про проходження контролю якості	Рішення Аудиторської Палати № 330/4 від 29.09.2016 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого НКРРФП	Реєстраційний номер Свідоцтва 0088, виданий 28 листопада 2013 року, чинне - до 24 вересня 2020 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який	Янчук Руслан Олексійович, сертифікат аудитора серії А № 005978, від 19.07.2005 р., чинний - до 19.07.2020 р.;

проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ	Мяковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, чинний - до 24 березня 2018 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, м. Хмельницький, вул. Гагаріна, 26,
Телефон (факс)	(0382) 658-167; 704-083
Електронна адреса	office@auditservise.com.ua

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки "Кредитне товариство" за 201 рік проведено відповідно договору N 16 від 15 лютого 2017 р., в період з 15 лютого по 28 лютого 2017 року.

Додатки:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан), що містить інформацію станом на 01.01.15 р., 31.12.15 р., 31.12.16 р.,
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
4. Звіт про власний капітал за 2016 рік;
5. Примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, згідно вимог МСФЗ).

Аудитор

ПАФ «АУДИТСЕРВІС»

/Сертифікат аудитора серії А № 005978 від 19.07.2005 р. виданий Аудиторською палатою України 19.07.2005 р., продовжений до р. 19.07.2020 р./

Янчук Р.О.

Директор

ПАФ «АУДИТСЕРВІС»

/Сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24.03.1994 р. виданий Аудиторською палатою України 24.03.1994 р., продовжений до 24.03.2018 р. /

Мяковський А.Й.

Дата складання аудиторського висновку: 28 лютого 2017 року