

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 2017 року

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

Правлінню та загальним зборам членів Кредитної спілки «Кредитне товариство»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки «Кредитне товариство», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 26534041, місцезнаходження: 58002, Чернівецька обл., місто Чернівці, ВУЛ. ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 64 (надалі - Спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Кредитне товариство» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. 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).

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності 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 2017 рік:

- загальна інформація про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1);

- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2) видано за 2017 рік – 619 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення від 3-х до 12 місяців – 280 тис. грн. і понад 12 місяців – 339 тис. грн. Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2017 року в сумі 6 тис. грн. включені до складу власного капіталу Спілки;

- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3) в розділі II пасиву балансу відображено резервний капітал станом на 31.12.2017 р. в сумі 231 тис. грн., що становить 33,87 % власного капіталу. За звітний період відрахування до резервного капіталу склали 74 тис. грн. Графік формування резервного капіталу дотримується згідно внутрішніх положень Спілки.

Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки станом на 31.12.2017 становить – 744 тис. грн.;

- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 370 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 368 тис. грн., позитивне значення фінансового результату – 0,2 тис. грн.;

- звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2017 рік (додаток 5) сума необхідного резерву за безнадійними кредитами – 0 тис. грн. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок – 78 тис. грн.;

- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2017 р. – 987 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитах понад 3 місяці – 83 тис. грн.;

- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7) - залучено коштів 0 грн.;

- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів за 2017 рік (додаток 8) – 1 підрозділ (основний офіс);

- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію 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 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які 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 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 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.

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 не виявлення 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, ф а також, де це застосовано, 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.

Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів

1. Аудитор зазначає, що Спілка включає у договорі про надання фінансових послуг у розділі 10 договору вказує, що «Позичальник підтверджує, що ознайомлений із положенням про фінансові послуги кредитної спілки «Кредитне товариство».

2. До перевірки надано внутрішні документи про діяльність органів управління кредитної спілки, а саме:

а) Положення про спостережну раду кредитної спілки «Кредитне товариство» (нова редакція), затверджений рішенням Загальних зборів кредитної спілки “Кредитне товариство” протокол № 10 від 28 травня 2012 року;

б) Положення про ревізійну комісію кредитної спілки «Кредитне товариство» (нова редакція), затверджений рішенням Загальних зборів кредитної спілки “Кредитне товариство” протокол № 10 від 28 травня 2012 року;

в) Положення про кредитний комітет кредитної спілки «Кредитне товариство» (нова редакція), затверджений рішенням Загальних зборів кредитної спілки “Кредитне товариство” протокол № 10 від 28 травня 2012 року;

г) Положення про правління кредитної спілки «Кредитне товариство» (нова редакція) затверджений рішенням Загальних зборів кредитної спілки “Кредитне товариство” протокол № 10 від 28 травня 2012 року;

ґ) Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Рішенням постережної ради кредитної спілки «Кредитне товариство» (протокол № 8 від 10.11.2014 р.);

д) Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Кредитне товариство» (нова редакція), затвердженого Рішенням спостережної ради кредитної спілки «Кредитне товариство» (протокол № 5 від 10.06.2017 р.);

е) Положення про фінансове управління кредитної спілки «Кредитне товариство» затвердженого рішенням спостережної ради кредитної спілки “Кредитне товариство” (протокол № 5 від “12 ” травня 2015 р.);

є) Положення про документообіг в кредитній спілці “Кредитне товариство”(нова редакція), затвердженого рішенням Спостережної ради кредитної спілки „Кредитне товариство” (Протокол № 5 від “ 12 ” травня 2015 р.).

3. У своїй діяльності Спілка програмне забезпечення «Все в одному «CUProgram», яке відповідає вимогам Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, зазначених у Рішенні № 4122 від 03.06.2005 р.

4. З метою здійснення діяльності, передбаченої статутом Спілки отримано Ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (розпорядження Нацкомфінпослуг № 162 від 26.01.2017 р.), термін дії якої безстроковий та Ліцензію на надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 475 від 02.03.2017 р.), термін дії – безстроково.

5. Серед документів, наданих до перевірки аудитор не виявив порушення вимог Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 р. « Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

6. Аудитор зазначає, що у кредитних договорах, заключених Спілкою в наявності всі необхідні реквізити, передбачені вимогами чинного законодавства, а саме:

- 1) назва документа;
- 2) назва, адреса та реквізити суб'єкта господарювання;
- 3) прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- 4) найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії договору;
- 8) порядок зміни і припинення дії договору;

9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;

10) підтвердження, що вся додаткова інформація, надана клієнту;

11) інші умови за згодою сторін;

12) підписи сторін.

Договором не передбачено права Спілки в односторонньому порядку збільшувати розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених кредитним договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених законом.

У договорі відсутня вимога дострокового погашення несплаченої частини боргу за кредитом та розривати в односторонньому порядку укладені кредитні договори у разі незгоди позичальника із пропозицією фінансової установи збільшити процентну ставку або інший платіж, передбачений кредитним договором або графіком погашення боргу.

У договорі зазначено, що підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів про надання фінансових послуг визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.

7. Спілка під час прийняття нових членів дотримується ознак членства передбачених її Статутом відповідно до 6, 7 Закону України «Про кредитні спілки» (членами Спілки є виключно особи, які проживають на території Чернівецької області).

8. Спілка на виконання вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом Спілки, але не рідше ніж 1 раз на рік. У 2017 році чергові загальні збори Спілки були проведені 30.05.2017 р. на яких розглянуто питання, що віднесено до виключної компетенції загальних зборів. Члени спілки були повідомлені про проведення зборів у терміни та спосіб, передбачені чинним законодавством.

9. При залученні внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Спілкою дотримано вимоги Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 821 від 30.12.2011 р.

Договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладається в письмовій формі. У договорі Спілки про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок передбачено права та зобов'язання сторін договору відповідно до вимог Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Договір підписується сторонами договору.

Перший примірник договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок зберігається у Спілці. Другий примірник договору надається іншій стороні.

Підтвердженням залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки крім укладених в письмовій формі договорів є первинні бухгалтерські документи, оформлені згідно з вимогами законодавства України, та належним чином зафіксована в комплексній інформаційній системі Спілки.

10. Спілка не має інших залучених коштів, ніж внески (вклади) членів Спілки на депозитні рахунки.

11. Спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1 дотримується вимоги в частині зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження № 7 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» від 16.01.2004 р (зі змінами і доповненнями). Тобто Спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв покриття втрат від неповернення позичок, який визнається резервом, сформованим

згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

12. Аудиторською перевіркою не виявлено фінансових операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю

Основні відомості про 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 залучення активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Строк дії ліцензії: безстроково. Ліцензія на надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту. Строк дії ліцензії безстроково.
Наявність відокремлених підрозділів (філій, відділень) кредитної спілки	Відсутні

Операції з пов'язаними особами

• При визначенні кола пов'язаних осіб Спілка керується ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». На вимогу МСБО 24 Спілка розкриває інформацію про пов'язаних осіб окремо по членах правління та спостережної ради, внутрішньому аудитору та членів їх сімей, а саме: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, отримання послуг (оренда).

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

• Норматив миттєвої ліквідності, який визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. При нормативному значенні не менше ніж 10 %, фактичне значення на 31.12.2017 р. становить 12 %.

• Норматив короткострокової ліквідності, який визначається, як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року, при нормативному значенні не менше ніж 100 %, фактичне на 31.12.2017 р. складає 2962,93 %.

• Максимальний рівень кредитного портфелю Спілка визначає за вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернутих позичок, станом на 31.12.2017 р. складає 909 тис. грн.

• Фінансові активи

• Спілка у відповідності до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, та здійснює певні заходи, які направлені на своєчасне погашення кредитів. Проте станом на 31.12.2017 р. Спілка має прострочені кредити на суму 99 тис. грн., в т.ч. 31-90 днів 16 тис. грн., 91-180 днів 7 тис. грн., 181-365 днів 0 грн., більше 365 днів 76 тис. грн.

• При цьому нормативне значення, яке відображає співвідношення суми проблемних кредитів до загальної величини кредитів на 31.12.2017 р. становить 1,4 % при нормативі не більше 8-12 %.

• Додержання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

• Спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки та і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.

Додатки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
Звіт про власний капітал за 2017 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
_____ Янчук Р.О.

/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./

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС» _____ М'яковський А.Й.

/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня.1994 р., продовжений рішення Аудиторської палати України від 25.01 2018 року за № 354/2, дійсний до 24.03.2023 року/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 28 лютого 2018 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ: Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 988, продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. № 315/3. Свідоцтво чинне до 24.09.2020 р.

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 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

Договір про надання аудиторських послуг - № 8 від 31 січня 2018 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - в період з 15 лютого 2018 року по 28 лютого 2018 року.