

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Загальним зборам членів ХЕРСОНСЬКОЇ
ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ»

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 ХЕРСОНСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНІСТЬ» (код ЄДРПОУ 25827545, юридична адреса: 73000, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Гмирьова, буд. 8) (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 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 2018 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 2018 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

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме: не розкрито інформацію щодо впливу на оцінку фінансових інструментів нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Можливий вплив даного питання на фінансову звітність Спілки не може бути суттєвим або всеохоплюючим.

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.

Ми визначили, що немає ключових питань які слід відобразити у нашому звіті.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (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 2018 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (додаток 4),
- ✓ розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2018 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 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.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані Спілки за 2018 рік не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам, щодо складання звітних даних кредитними спілками, затверджених Розпорядження N 177 від

25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

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 31.12.2018 р. складає 21 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Спілки. За звітний період розмір пайового капіталу не змінився.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Спілки станом на 31.12.2018 р. становить 566 тис. грн., в т. ч. пайовий капітал 21 тис. грн., резервний капітал 452 тис. грн., нерозподілений прибуток 93 тис. грн.

Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління Спілки встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що Спілка дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості

системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2018 року.

Спілка формує та веде облік страхового резерву відповідно до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Страховий резерв Спілкою сформований в складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, резерву забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів та резерву сумнівних боргів. Станом на 31.12.2018 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок складає 197 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів складає 28 тис. грн., резерву сумнівних боргів складає 208 тис. грн.

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 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.2017 р. (безстроково).

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

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 розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (www.kse.ks.ua). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Спілка станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

Відповідність приміщення Спілки, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

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

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 «АКС-Турбобаланс».

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

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

Спілка скликає 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 у 2018 році залучала кошти від юридичних осіб, а саме: отримано кредити в об'єднаній кредитній спілці на суму 686 тис. грн. Станом на 31.12.2018 р. заборгованості по отриманим кредитам від юридичних осіб не має.

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

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 14,6 % (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань),
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 20,6 % (нормативне значення не менше 7 %),
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 1,23 % (не може перевищувати 10 %),
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100 % (нормативне значення не має бути менше 100%),
- ✓ показник миттєвої ліквідності - розрахункове значення 387,8 % (нормативне значення не має бути менше 10 %),
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 381,4 % (нормативне значення не має бути менше 100%).

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА «ЄДНІСТЬ».

Код ЄДРПОУ: 25827545

Юридична адреса: 73000, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Гмирьова, буд. 8.

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

Дата запису: 13.08.2004р.

Номер запису: 1 499 120 0000 000225

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 255 від 15.06.2004р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 1 чол.

Голова правління: Арсьонов О.В., *Головний бухгалтер:* Єрмоленко О.П.

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 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.2017 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 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.17 р. (безстроково).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2018 року, не здійснювала.

якого є цей звіт незалежного аудитора, є

від 22.02.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р.

м. Київ

19.03.2019р.

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.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 18/02/2019-2 від 18.02.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 25.02.2019р., дата завершення – 19.03.2019 року.