



Аудиторська фірма Профі-Аудит

73003, м. Херсон, вул. Пилипа Орлика, 4
тел(факс): (0552) 42-33-31, 42-28-06, 42-28-07,
32-11-55, 42-12-42

E-mail: profi@profi-audit.kherson.ua
Internet: www.profi-audit.kherson.ua

№ 11/01

«01» червня 2020р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» за рік, що закінчився 31.12.2019 року

Адресат

Загальним зборам та керівництву Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність»;
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1 «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» (далі Кредитна спілка, Спілка), ЄДРПОУ 25827545, (місцезнаходження: 73000, м. Херсон вул. Гмирьова буд.8), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, зазначених в розділі «Основа для думки із застереженнями», фінансова звітність Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність», що додається, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів спілки за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до чинного законодавства України, до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для висловлення думки з застереженням

Відповідно до параграфу 13, МСБО 12 «Податки на прибуток» вигоду, пов'язану з податковим збитком, який можна зараховувати для відшкодування поточного податку попереднього періоду, слід визнавати як актив.

Спілкою відстрочені податкові активи станом на 01.01.2019р. та станом на 31.12.2019р. не створювались на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових періодів

Аудитором отримано достатньо інформації, що підтверджує ймовірності того, що Спілка заробить достатній оподатковуваний прибуток у майбутніх періодах, щоб отримати вигоди від зменшення суми податкових платежів.

Не нарахування відстрочених податкових активів, ставить під сумнів визнання активів та прибутку, сума яких невизначена.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми, отримавши достатні і прийнятні аудиторські докази, доходимо до висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими проте не всеохоплюючими для фінансової звітності.

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

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Спілки, звертаємо увагу на наступне:

1. Примітка 4 пп.4.1.11 «Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування» не містить інформації про МСФЗ, що набули чинності з 1 січня 2019 року, про зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше та нові тлумачення, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2019 року і пізніше.

2. Примітка 12 «Незавершені капітальні вкладення» є зайвою. МСФЗ не містять окремих положень щодо незавершених капітальних інвестицій. До них застосовується загальні критерії визнання. Вони розглядаються як складова основних засобів.

3. Примітка 14 «Резерви під зменшення корисності та інші резерви», зокрема «Забезпечення (резерв) виплати відпусток» йдеться про рішення не створювати резерву забезпечення на виплату відпусток з посиланням на норми Положення (стандарту) бухгалтерського обліку. Відповідно до МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» забезпечення визнаються, якщо підприємство має існуючий обов'язок (юридичну або обумовлену практикою), що виник у результаті минулої події; вплив економічних вигід, який буде потрібен для її погашення, є ймовірним, і може бути отримана надійна оцінка суми такого зобов'язання.

4. Відповідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» суб'єкт господарювання повинен розкрити інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій: короткострокові виплати працівникам; виплати по закінченні трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні; платіж на основі акцій (параграф 17 МСБО 24).

В Примітках 24 «Операції з пов'язаними особами» до фінансової звітності за 2019 рік відсутня інформація відносно компенсації провідному управлінському персоналу.

5. Відповідно п. 113 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» суб'єкт господарювання, наскільки це можливо, повинен подавати примітки до фінансової звітності впорядковано. Визначаючи спосіб системного подання приміток, суб'єкт господарювання повинен врахувати вплив такого подання на зрозумілість та порівнянність своєї фінансової звітності. До кожної статті, поданої у звіті про фінансовий стан та у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, у звіті про зміни у власному капіталі та звіті про рух грошових коштів, суб'єкт господарювання повинен робити посилання на будь-яку пов'язану з нею інформацію у примітках.

Система подання Приміток до фінансової звітності за 2019 рік не впорядкована.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

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 МСБО 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 Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» 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, коли 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 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, коли таке 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 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. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення 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 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Спілці 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитні спілці 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час

аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, 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/

Розділ 2 Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» (далі – Розпорядження №177) та чинного законодавства України за 2019 рік у складі:

Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);

Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);

Звітні дані 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 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 інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Розділ 3 Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом Кредитною спілкою положень інших законодавчих та нормативних актів, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів ми розглянули наступні питання.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал сформований відповідно до Закону про кредитні спілки. Зміни щодо пайового капіталу включали пайові внески членів кредитної спілки в розмірі 1 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу у 2019 році здійснені в сумі 29 тис. грн.: за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки 2тис. грн. та інших джерел 16тис. грн.

Кредитна спілка дотримувалась вимог щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2019 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. 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 31.12.2019 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок складає 209 тис. грн., резерв забезпечення покриття витрат від безнадійних кредитів складає 51 тис. грн., резерву сумнівних боргів складає 207 тис. грн.

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

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог встановлених законодавством.

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 31.12.2019 р. 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.

Кредитна 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.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки. Кредитна 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 2019 році залучала кошти від юридичних осіб, а саме: отримано кредити в об'єднаній кредитній спілці на суму 889 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. заборгованості по отриманим кредитам від юридичних осіб не має.

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

Істотною подією, що приводять до можливостей ризику спілки в 2019 році та до дати цього звіту є пандемія COVID-2019.

Для визнання впливу пандемії COVID-2019 чи форс-мажорної обставини потрібно мати документальні підтвердження, що невиконання договору є наслідком негативного впливу відповідних обставин та мати підтвердження, що виконання договору іншим способом не було можливим.

Відповідно до наявної у нас інформації, за період з 31.12.2019р. по дату випуску цього Звіту відсутні документи щодо суттєвого впливу подій після дати балансу на фінансову звітність Кредитної спілки що підлягає розкриттю.

Розділ 4 «Інші 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 - 5 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).

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Профі-Аудит».

До реєстру суб'єктів аудиторської діяльності ТОВ АФ «Профі-Аудит» внесено рішенням Аудиторської палати України (далі – АПУ) від 23.02.2001р. №99. Реєстраційне свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2277, рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2015р. №319/2 термін дії свідоцтва продовжено до 24.12.2020р.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 30768778.

Місце знаходження: 73000 м. Херсон, вул. Пилипа Орлика (9-го Січня), 4, телефон (0552) 42-33-31.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно з договором №12«а» від 21.05.2020, укладеним між ТОВ АФ «Профі-Аудит» та Херсонською обласною кредитною спілкою «Єдність» проведена аудиторська перевірка фінансової звітності Кредитної спілки за 2019 рік.

Аудит було здійснено відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 24.12.2014р. №304/1 (надалі - МСА), а також Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV та ПНПА 1, затвердженого рішенням АПУ від 20.12.2013року № 286/12, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року № 362.

Аудиторська перевірка розпочата 22.05.2020 року, закінчена 01.06.2020року.

Директор ТОВ АФ «Профі-Аудит»
(сертифікат аудитора серія А №003989
від 27.10.1999р.)



Г.В. Довбиш

Дата аудиторського звіту 1 червня 2020р.

Адреса аудитора

м. Херсон, вул. Пилипа Орлика (9-го Січня), 4, телефон (0552) 42-33-31;