

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Одеса

«31» березня 2017 року

Учасникам, керівництву
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК"
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК" (далі за текстом – «Спілка»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки про діяльність Спілки.

Аудиторську перевірку розпочато 22 березня 2017 року та закінчено 31 березня 2017 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ №185/5 від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Національною комісією фінансових послуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА "ІСТОК"

Код ЄДРПОУ: 26364449

Юридична адреса: 65049, Одеська обл., місто Одеса, Адміральський Проспект, будинок 7, кімната 2

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

Дата запису: 22.11.2004

Номер запису: 1 556 120 0000 002992

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 383 від 20.07.2004р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

•Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);

Чисельність працівників на звітну дату: 19 чол.

Ліцензії, видані в Державній комісії фінансових послуг:

Ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, видана 25.07.2014 року, безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2016 року, не здійснювала.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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 попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями 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 формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202 зі змінами в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки. Станом на 31.12.2016р. Спілка має заборгованість перед бюджетом по ПДФО в в значній сумі 261 тис. грн. за рахунок не сплати податку з виплачених доходів членам спілки по депозитним вкладам.

Спілка має прострочену заборгованість по кредитам та нарахованим процентам від нерезидента, станом на 31.12.2016р. сума заборгованості складає 2 261 тис. грн. (що в доларовому еквіваленті становить 84 838 доларів США), не сформовано резерв забезпечення покриття витрат на дану суму. За рішенням суду відбувається стягнення простроченої заборгованості по процентам по даному валютному кредиту. Примітки до фінансової звітності не в повному обсязі розкривають цей факт.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображається достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан КРЕДИТНА СПІЛКА «ІСТОК» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат за 2016 рік визначено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Не змінюючи наведеної думки Аудитор звертає увагу на відносно незначну діяльність Спілки, з одного боку, а також на політичні та економічні складнощі в Україні, які можуть негативно вплинути на неї, з іншого. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан спілки може бути суттєвим.

Інші питання

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.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння 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, затверджена для випуску

02.02.2017 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління та головного бухгалтера.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Спілки, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Спілки, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

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, оцінці запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Спілкою в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці Спілкою фінансової звітності по МСФЗ.

Згідно звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2016р. загальна сума власного капіталу (чистих активів) Спілки на 31.12.2016 р. становить 6 368 тис. грн., в тому числі Зареєстрований (пайовий) капітал 18 тис. грн., додатковий капітал – 135 тис. грн., резервний капітал – 2 936 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 3 279 тис. грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників 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.

Управлінський персонал Спілки не ідентифікує події чи умови, які поставили під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців. Наявні судові позови у випадку вирішення їх не на користь Спілки не можуть суттєво вплинути на її платоспроможність та ліквідність.

Спілкою створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Спілки, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

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 щодо складеної річної звітності до Нацкомфінпослуг.

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 2016 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:

1. загальної інформації про кредитну спілку за 2016 рік (додаток 1);
2. звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік (додаток 2) видано кредитів за 2016 рік – 23 265 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 0 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 8 703 тис. грн. і понад 12 місяців – 14 562 тис. грн.
3. звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3) відображено резервний капітал станом на 31.12.2016 р. в сумі 2 936 тис. грн., що становить 24 % капіталу. За звітний період відрахування до резервного капіталу становили – 759 тис. грн. Графік формування резервного капіталу

витримується.

4.звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи склали – 4 547 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 4 520 тис. грн., значення фінансового результату складає 2 054 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.

Витрати на створення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2016 рік – 1 320 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок – 2 650 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності 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 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

5.розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток 5), сума необхідного резерву за простроченими та неповерненими кредитами – 2 017 тис. грн.

6.звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2016р. – 18 523 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитам понад 3 місяці – 165 кредитів на загальну суму – 2 227 тис. грн., списано за звітний період на загальну суму – 0 тис. грн.

7.звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік (додаток 7) – залучених коштів від юридичних осіб складає 1 820 тис. грн..

8.звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – Кредитна спілка має 8 відокремлених підрозділів, якими видано 17 386 тис. грн..

9.Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9)– Зобов'язання за договорами про залучання внесків (вкладів) на депозитні рахунки складають 1 077 тис. грн.

Крім того в ході аудиторської перевірки 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 –сума власного капіталу достатня для погашення зобов'язань. Згідно Звітних даних щодо складу активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3) – капітал складає 12 358 тис. грн., сума зобов'язань – 3 792 тис. грн. Норматив достатності капіталу 326 %, не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань.

○коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 40 % (для 1 групи кредитних спілок не може бути менше ніж 8 %).

○показник нормативу якості активів – розрахункове значення 8 % (для 1 групи кредитних спілок не може перевищувати 8%)

○показника нормативу прибутковості — розрахункове значення 182 % (нормативне значення не має бути менше 100%)

○норматив миттєвої ліквідності становить 232 % (для 1 групи кредитних спілок не має бути менше ніж 12%), короткострокової ліквідності становить 579 % (не повинно бути меншим ніж 100 %)

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.

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127