

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами проведення аудиту фінансової звітності та річних Звітних
даних за 2018 рік Кредитної спілки "ІСТОК" станом на 31 грудня 2018 року

Правлінню КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІСТОК"

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

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ " ІСТОК" (далі - КС "ІСТОК" код ЄДРПОУ 26364449, м. Одеса проспект **Адміральський 7**, кімната 2), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності, зокрема, стислого викладу значущих облікових політик.

Фінансову звітність КС "ІСТОК" за рік, що закінчився 31.12.2018 р., затверджено до випуску 15.02. 2019 р.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан КС "ІСТОК" на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки аудитора

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КС "ІСТОК" 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.

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (голова правління та головний бухгалтер) несуть відповідальність за складання фінансової звітності КС “ІСТОК” за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі, МСФЗ) відповідно до Закону N 996-XIV “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.12. 1999 р. (зі змінами та доповненнями) 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 фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

Голова правління та головний бухгалтер несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування КС “ІСТОК”.

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, 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 впродовж 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. Такі ознаки під час аудиту кредитної спілки не виявлені та не вбачаються. Але ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення 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 системи внутрішнього контролю КС “ІСТОК”;

- 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 КС “ІСТОК” 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 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, а також, де це застосовно, 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 край 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.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація щодо річних звітних даних Кредитної спілки

Ми провели аудит річних звітних даних Кредитної спілки з урахуванням вимог до них звітності Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї фінансової звітності. 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 це. Але проведений аудит не дає підстав для такого твердження.

Діяльність КС “ІСТОК” здійснювалась 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 (далі - Порядок №177) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01. 2004 р. за №69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.04.2018 р. №486 зареєстрованим в Міністерстві юстиції

України 24.04. 2018 р. за № 500/31952" Про внесення зміни до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо оприлюднення фінансової звітності".

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності КС "ІСТОК", в перевірених річних звітних даних за 2018 рік, визначених Порядком №177 зі змінами і доповненнями.

Пакет річних Звітних даних кредитної спілки за 2018 р. містить:

- Загальну інформацію про кредитну спілку за 2018 рік (додаток 1),
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 2),
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 3),
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (додаток 4),
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2018 рік (додаток 5),
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 6),
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (додаток 7),
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 8),
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2018 рік (додаток 9).

За даними КС "ІСТОК" за 2018 рік видала членам кредитної спілки кредитів на суму 28688 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 0 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 11979 тис. грн. і понад 12 місяців – 16709 тис. грн. Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2018 р. в сумі 23,3 тис. грн. включені до складу власного капіталу КС "ІСТОК" та звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

За звітний період проводились відрахування до резервного капіталу в сумі 66,9 тис. грн. В рядку 090 дод. 2 Звітних даних кредитної спілки КС "ІСТОК" станом на 31.12.2018 р. відображено залишок сформованого резервного капіталу в сумі 5059,3 тис. грн.

За 2018 рік КС "ІСТОК" отримала доходи в сумі 12049 тис. грн., в т.ч.:

- отримані проценти за кредитами - 11703 тис. грн.;
- інші процентні доходи - 0,3 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. залишок резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів складає 11125 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено відповідно до вимог чинного законодавства.

При цьому, згідно з вимогами Порядку №177 зі змінами і доповненнями, 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.

Витрат за зобов'язаннями від розміщення внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки на кінець звітного періоду не малось.

Сума коштів, залучених від юридичних осіб становлять 289,6 тис. грн..

Узгодженість показників фінансової звітності, що підлягала аудиту, та іншої інформації, що розкривається КС "ІСТОК" разом з фінансовою звітністю і подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками річної звітності КС "ІСТОК", яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про кредитну та депозитну діяльність КС "ІСТОК"

Основні показники діяльності КС “ІСТОК” за 2018 рік

Таблиця 1

	Станом на 31.12.2016р	Станом на 31.12.2017р	Станом на 31.12.2018р	Темпи (+) приросту/ (-) падіння в 2018р. до 2017р. %%
Кількість членів КС (осіб)	1227	1825	2321	27,2
Кількість членів КС, які мають внески на депозитних рахунках	8	1	-	-
Кількість членів КС, які мають діючі кредитні договори	1029	1233	1333	8,1
Загальні активи, (грн.)	16215624,18	16062209,43	11146374,62	-30,6
Кредити, надані членам КС (залишок на кінець періоду), (грн.)	18522952,03	21548485,95	21584038,51	0,2
Внески членів КС на депозитні рахунки (залишок на кінець періоду), (грн.)	1771140,36	116000,00	-	-
Капітал, (грн.)	12358197,35	11486618,33	6199098,41	-46,0

Станом на 31.12. 2018 р. сума внесків членів КС “ІСТОК” до пайового капіталу дорівнює 962 тис. грн., у тому числі, обов’язкові пайові внески – 23 тис. грн., додаткові пайові внески – 939 тис. грн.

Резервний капітал КС “ІСТОК” станом на 31.12. 2018 р. складає 5059 тис. грн. Його сформовано з надходжень від: вступних внесків – 173 тис. грн., доходу – 2906 тис. грн., інших джерел – 1980 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. в КС “ІСТОК” діяло 1378 кредитних договорів на загальну суму 21584 тис. грн., з них, 7 кредитних договорів (на суму 39 тис. грн., або 0,18 % від загальної суми) на комерційні потреби, 24 (на суму 283 тис. грн. або 1,31% від загальної суми) житлові, 1347 (на суму 21262 тис. грн. або 98,51 від загальної суми) **на споживчі потреби**.

Середня сума виданих кредитів в 2018 році склала 22,6 тис. грн.

При перевірці надання КС “ІСТОК” кредитів своїм членам встановлено, що види наданих кредитів, строки користування кредитами та їх цільове призначення відповідають умовам надання кредитів членам кредитної спілки, які викладені в ст. 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та внутрішнім нормативним документам КС “ІСТОК”.

За 2018 рік сума отриманих кредитною спілкою процентів за кредитами, наданими членам КС “ІСТОК”, становила 11703 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. в КС “ІСТОК” лічилось 521 прострочених та неповернених кредитів, заборгованість за якими складала 9156 тис. грн., в тому числі: прострочені 1-го рівня (від 1 до 3 місяців) 133 кредита на – 1726 тис. грн.; прострочені 2-го рівня (від 3 до 6 місяців) 94 кредити на - 2735 тис. грн.; прострочені 3-го рівня (від 6 до 12 місяців) 98 кредитів – 1640 тис. грн.; прострочені більше 12 місяців 196 кредитів на – 3056 тис. грн.

Внески до капіталу інших фінансових установ КС “ІСТОК” не здійснювала.

Залишків нарахованих, але не сплачених, доходів від фінансових інвестицій на кінець звітного періоду у КС “ІСТОК” немає.

Впродовж року, який закінчився 31.12.2018р., кредитна спілка іншим кредитним спілкам та юридичним особам кредитів не надавала.

Великого кредитного ризику, пов'язаного із заборгованістю за наданими одному члену кредитної спілки кредитами в розмірі що дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу КС "ІСТОК" не має.

Кредитна спілка не залучала протягом 2018 року внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Окремі аспекти проведення діяльності з надання фінансових послуг

КС "ІСТОК" дотримується вимог статей 12 та 12' Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Конфлікту інтересів у стосунках із членами спілки впродовж 2018 року не виникало.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознак членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону України "Про кредитні спілки", та скликає загальні збори у строки, передбачені статтею 14 цього Закону.

Кредитна спілка "ІСТОК" здійснює свою діяльність згідно вимог пп. 21-99 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених постановою КМУ від 07.12. 2016 р. № 913, зокрема.

1) має власний веб-сайт в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством;

2) розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої і п'ятої статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті;

3) на веб-сайті розміщено затверджений режим робочого часу фінансової установи;

4) виконані вимоги щодо приміщень кредитної спілки. Приміщення обладнані системами відеонагляду, системами протипожежного захисту та охоронними системами. Для роботи з готівковими коштами обладнані касові приміщення з сейфами.

5) для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), розміщено інформацію про умови доступу, кнопки виклику та телефони працівників кредитної спілки, що здійснюють можливість доступу до приміщення кредитної спілки клієнта;

6) суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення 1515 не має місця;

7) виконані вимоги п.41 Ліцензійних умов № 913 стосовно заборони укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті;

8) активних операцій, не пов'язаних з фінансовою діяльністю, в 2018 році КС "ІСТОК" не проводила.

9) дебіторської заборгованості не за фінансовими операціями КС "ІСТОК" не має, Також відсутні прострочені зобов'язання не за фінансовими операціями.

Відповідність річних звітних даних Кредитної спілки встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою разом з фінансовою звітністю і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України у відповідності з МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та інформацією, яка розкривається в річній звітності та подається до Нацкомфінпослуг.

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2018 рік, складені для подання до НКРРФП, відповідають вимогам до їх складання і відображають фінансову і кредитну діяльність кредитної спілки, склад активів та пасивів, доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності. Висновок Аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних спілки. Кожна складова звітних даних КС "ІСТОК" за 2018 рік відповідає вимогам Порядку № 177 та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звітах про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також Прімітках до річної фінансової звітності.

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності КС "ІСТОК" дотримані.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних КС "ІСТОК"

Ми розглянули річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів суб'єкта господарювання, а саме:

1. Загальна інформація про кредитну спілку за 2018 рік
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік
5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2018 рік
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 рік.
9. Звітні дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на 2018 рік

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яких рівнем впевненості щодо цієї інформації.

Нашою відповідальністю є ознайомлення з розглядом та звітуванням щодо річних звітних даних. Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Здійснюючи оцінювання оцінки управлінського персоналу щодо безперервності діяльності, аудитор розглянув, чи містить оцінка управлінського персоналу всю доречну інформацію, що стає відомою аудитору в результаті аудиту.

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку, що не існує суттєвої невизначеності стосовно подій або умов, які окремо або в сукупності могли б поставити під значний сумнів здатність КС "ІСТОК" продовжити свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність та звітні дані КС "ІСТОК" 2018 рік до дати надання Звіту незалежного аудитора Аудитору не надавалась та під час перевірки не була ідентифікована.

Звіт незалежного аудитора складено у трьох примірниках на 7 (семи) аркушах з додатками, які є його невід'ємною частиною:

Перший та другий примірники передано уповноваженій особі КС "ІСТОК", третій примірник знаходиться у справах аудиторської фірми.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування Товариство з обмеженою відповідальністю "Січень-Аудит"

Код ЄДРПОУ32996030

Номер про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3422

ПІБ аудитора, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ
Пловецька Олена Костянтинівна, сертифікат №003644 серії "А", виданий рішенням
Аудиторської палати України № 25 від 14 лютого 1995 року

Місцезнаходження 36022, м. Полтава, вул. Небесної сотні, 91

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг
Рішення АПУ від 28.07.2016 р. №327/4

Директор

ТОВ "Січень-Аудит" _____ О. К. Пловецька

Україна, 36037, м. Полтава, вул. Небесної Сотні, 91

04 травня 2019 року

МП