Аудиторська фірма КОНСУЛ Auditing firm

Товариство з обмеженою відповідальністю
«КОНСУЛ»
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053, видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укрексімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str,.12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Агат» за рік, що закінчився 31.12.2017 року

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Агат»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1 «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Агат» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 35096409, (місцезнаходження: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Турецька, 1/3), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2017 рік та Звіту про власний капітал за 2017 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 впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки «Агат», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Кредитна спілка не дотримується вимог МСБО 39 в частині оцінки зменшення корисності активів (зменшення балансової вартості активу безпосередньо на суму, що є сумнівною для погашення із застосуванням рахунку резервів, що визначено п. 63 МСБО (IAS) 39), а саме не формує в достатній мірі резерв покриття втрат за сумами кредитів, справи по яких передано на примусове стягнення у виконавчу службу області. Так, кредитна спілка станом на 31.12.2017р. має відкриті виконавчі провадження на загальну суму 457 тис. грн., в тому числі заборгованість по основній сумі кредиту, нарахованих процентах, штрафах та пені. Резерв сформовано в сумі 22 тис. грн.

Фінансова звітність Кредитної спілки «Агат» не містить розкриття всієї інформації, яку вимагає застосована концептуальна основа фінансового звітування, зокрема, Примітки до фінансової звітності не розкривають порівняльну інформацію за попередній звітній

період.

Кредитна спілка не вірно показує рух коштів (суми грошових надходжень) пов`язаних з операційною діяльністю, які повинні відображуватися в І Розділі форми 3 Звіту про рух грошових коштів, а саме включає дані суми (1290 тис. грн. повернення позик членами кредитної спілки, та 271 тис. грн. сплата відсотків членами кредитної спілки) до ІІІ Розділу «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» форми 3 Звіту про рух грошових коштів.

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 №142 від 01.02.2018р. (далі Рекомендації №142). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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, окрім тих, що включені в підставу для висловлення думки із застереженням.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних

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 2017 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.

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 та достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення здатності Кредитної 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну 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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також складання 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 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;
- 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 відповідного розкриття інформації, зробленого 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;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1.Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – Положення про фінансові послуги, перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2013р. «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

2. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.12^1 Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті agat-ks.jimdo.com дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р).

3. Кредитна спілка має обліково-реєструючу систему КС-ФІНАНСИ (CUF) версія 2.58 та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов`язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122) і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності через Комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг.

4. Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1228 від 20.04.2017р.), а також залучала фінансові активи із зобов`язанням щодо наступного їх повернення (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017р.).

5. Кредитна спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших, ніж внески членів кредитної спілки, а саме по кредитах, отриманих від інших фінансових установ. Так, станом на 31.12.2017р. заборгованість Кредитної спілки «Агат» перед Українською Об`єднаною Кредитною Спілкою, на яку нараховуються проценти складає 161 тис. грн.

6. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» (далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

7. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про

встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р.).

8. Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених кн. 5 «Зобов`язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (далі – Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» в редакції від 01.01.2016р. (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

9. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Чернівецькій області.

10. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2017р. загальні збори відбулися 22.04.2017р. (Протокол № 13 від 22.04.2017р.).

11. Кредитна спілка протягом 2017 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

12. Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору суборенди нерухомого майна №2 від 18.04.2016р.) окреме нежитлове приміщення, де проводить свою діяльність і яке в певній мірі відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів – наявна кнопка виклику (технічне заключення фахівця з питань дотримання будівельних норм щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп ФОП Крицул В.І., сертифікат АЕ №000361 від 31.05.2012р. – про технічну неможливість встановлення пандусу).

13. Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (безпровідна GSM охоронна сигналізація ATIS Kit-GSM100 з вбудованою клавіатурою).

14. Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №637 від 15.12.2004р.) та Постанови НБУ №210 від 06.06.2013р. «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою».

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Агат"
Код за ЄДРПОУ	35096409
Місце знаходження за КОАТУУ	7310100000
	58000, Закарпатська обл., м. Чернівці, вул. Турецька 1/3
Телефон (факс)	(0372)576464
E-mail, WWW	ks-agat@ukr.net agat-ks.jimdo.com
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №707950 №1 038 102 0000 004356 від 17.04.20017р., видано Виконавчим комітетом Чернівецької Міської Ради
Дата внесення змін до установчих документів	19.04.2015р.

(остання редакція статуту)	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС № 831 від 25.09.2007р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №8031, реєстраційний номер №14102062, код фінансової установи 14
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №1228 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.04.2017р., безстрокова
Ліцензія «На залучення фінансових активів із зобов`язанням щодо наступного їх повернення»	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
Чисельність працюючих	5
Банківська установа (основний поточний рахунок)	р/р 26509300445767 Філія Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк» МФО 356334
Кількість відокремлених підрозділів	-

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

Аудитор _____ Мельник А.Р.
Сертифікат аудитора серії А 006044

Директор ТОВ АФ «Консул» _____**Мельник А.Р.**
Сертифікат аудитора серії А 006044

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»;

Код ЄДРПОУ 21131551;
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 термін дії до 24.09.2020 року;
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Дата і номер договору: №33 від 11.01.2018 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 11.01.2018 року по 13.04.2018 року.