



# Аудиторська фірма «Рада-аудит»

73000, м. Херсон, вул. 9 Січня, 21/29  
тел./факс:(0552) 45-46-11, 45-46-12, 45-46-13

E-mail: radaaudit@ukr.net

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних Херсонської обласної кредитної спілки «БЛАГО» станом на 31 грудня 2017 року

*Цей Звіт незалежного аудитора призначений для управлінського персоналу, членів Херсонської обласної кредитної спілки «БЛАГО» та може бути представлений для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Херсонської обласної кредитної спілки «БЛАГО», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017р., звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Херсонської обласної кредитної спілки «БЛАГО» (далі - Кредитна спілка) на 31 грудня 2017р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). 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 етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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, що на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### **Інформація щодо річних звітних даних та інші питання**

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація включає річні звітні дані Кредитної спілки за 2017рік, які складаються відповідно 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, затвердженого розпорядженням Державної

комісії з регулювання ринків фінансових № 77 від 25.12.2003р. (далі - Порядок № 177), зокрема:

- загальна інформація про кредитну спілку;
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки;
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки;
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки;
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки;
- звітні дані про стан виконання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки.

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 та 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у річних звітних даних Кредитної спілки за 2017рік, які потрібно було б включити до звіту.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка також керувалася вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Кредитною спілкою обрана журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення «АКС-Турбобаланс». Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, які фіксують факти здійснення господарських операцій. Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку, шляхом їх подвійного запису на взаємопов'язаних рахунках. Дані аналітичних рахунків тотожні відповідним рахункам синтетичного обліку. Господарські операції відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Оформлення первинних документів Кредитної спілки відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Мінфіну України № 88 від 24.05.1995р.

Показники статей активу та пасиву балансу Кредитної спілки відповідають даним регістрів бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2017р. первісна вартість основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів Кредитної спілки складає 100тис.грн., сума нарахованого зносу станом на 31.12.2017р. становить 90тис.грн., залишкова вартість основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів станом на 31.12.2017р. дорівнює 10тис.грн.

Оборотні активи Кредитної спілки станом на 31.12.2017р. складають 2927тис.грн., у т.ч.:

- поточні фінансові інвестиції 37тис.грн. (грошові кошти на депозитному рахунку в банку);
- грошові кошти на поточних рахунках в банку та касі - 1554тис.грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість - 1329тис.грн. (кредити надані членам Кредитної спілки за вирахуванням резерву сумнівних боргів та нараховані проценти за наданими кредитами);
- витрати майбутніх періодів - 7тис.грн.

Власний капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2017р. складає 580тис.грн, у т.ч.: пайовий капітал - 8тис.грн., резервний капітал - 441тис.грн. та нерозподілений прибуток 41тис.грн.

В 2017р. розподіл доходу на додаткові та обов'язкові пайові внески не здійснювався.

Інформація про рух власного капіталу розкрита Кредитною спілкою у Звіті про власний капітал.

Поточні зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2017р. становлять 2357тис.грн. та мають наступний склад:

- заборгованість за розрахунками з бюджетом - 10тис.грн.;
- заборгованість за розрахунками зі страхування - 2тис.грн.;
- заборгованість за розрахунками з оплати праці - 8тис.грн.
- інші поточні зобов'язання - 2337тис.грн.

До складу інших поточних зобов'язань Кредитною спілкою віднесені грошові кошти, розміщені членами спілки на депозитних рахунках (відсотки нараховані до виплати) та додаткові пайові внески членів Кредитної спілки.

За 2017 рік доходи Кредитної спілки становлять 695тис.грн. та мають наступний склад:

- інші операційні доходи 693тис.грн. (дохід від нарахування процентів по наданим кредитам);
- інші фінансові доходи - 2тис.грн. (дохід від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках).

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 грудня 2003р. № 171, для обліку операційних витрат Кредитна спілка використовує рахунки класу 8 «Витрати за елементами». По дебету класу 8 відображається сума визнаних витрат, по кредиту - списання на субрахунок 79 «Фінансові результати».

Інші операційні витрати за 2017рік складають 418тис.грн. (витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових внесків на соціальне страхування; знос основних засобів; витрати на касове обслуговування банку, оренду, рекламу, відрядження, зв'язок, інформаційно-консультаційне обслуговування, тощо).

Фінансові витрати в сумі 485тис.грн. складаються з витрат на нарахування процентів по внескам членів Кредитної спілки на депозитні рахунки.

Збиток від діяльності Кредитної спілки за 2017рік становить 108тис.грн.

Суттєві положення облікової політики та застосованих облікових оцінок розкриті Кредитною спілкою у примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017р.

Ідентифікація, облік та розкриття відносин і операцій з пов'язаними сторонами Кредитною спілкою здійснюється у відповідності з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін Кредитною спілкою віднесені члени правління, члени спостережної ради, внутрішній аудитор та члени їх родин.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами Кредитною спілкою наведене у примітках до фінансової звітності.

Динаміка основних показників діяльності Кредитної спілки за 2016 - 2017р.р. наведена у таблиці

(в грн.)<sup>1</sup>

Показник	Станом на 31.12.2016р.	Станом на 31.12.2017р.	Темпи приросту(+)/ падіння (-) в 2017р. до 2016р.
Кількість членів КС (осіб)	1572	1488	-84
Кількість членів КС, які мають внески на депозитних рахунках	49	52	3
Кількість членів КС, які мають діючі кредитні договори	63	61	-2
Загальні активи, (грн.)	2379575	2896691	+517116
Кредити, надані членам КС (залишок на кінець періоду), (грн.)	1308351	1333872	+25521
Внески членів КС на депозитні рахунки (залишок на кінець періоду), (грн.)	1518451	1998351	+479900
Капітал, (грн.)	770042	799412	+29370

Заборгованість за наданими кредитами станом на 31.12.2017р. складається із заборгованості за 61 кредитним договором на загальну суму 1334тис.грн., з них:

- 32 кредитних договори - кредити, надані на ведення особистих селянських господарств на загальну суму 1094тис.грн. (82 % кредитного портфелю);

- 29 кредитних договорів - споживчі кредити надані на інші потреби на загальну суму 240тис.грн. (18 % кредитного портфелю).

Станом на 31.12.2017р. в Кредитній спілці обліковується 12 прострочених та неповернених кредитів, заборгованість за якими складає 45тис.грн., в тому числі: прострочені більше 12 місяців: 12 кредитів на суму 45тис.грн.

Під час аудиту не було виявлено обставин, які могли би свідчити про наявність шахрайства.

Фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2017р. відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо здійснення діяльності, операцій та фінансового стану Кредитної спілки та не містить посилення на обставини, які б породжували сумніви щодо здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Аудитором не отримано інформації щодо подій після дати балансу, які б суттєво вплинули на фінансовий стан Кредитної спілки та підлягали б додатковому розкриттю у складі фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Кредитної спілки відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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.

<sup>1</sup> Відповідно до річних звітних даних Кредитної спілки

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, 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 цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

***Відповідальність приватного підприємства аудиторської фірми «Рада-аудит» (далі - аудитор) за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Кредитної спілки 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.

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. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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;
- 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 компанії 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 компанію 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, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

Форма та зміст цього розділу звіту незалежного аудитора викладені відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017р., затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018р.

При виконанні аудиту Кредитної спілки, аудитором були розглянуті питання стосовно

- зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії;
- надання Кредитною спілкою клієнтам всієї необхідної інформацію відповідно до ст. 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001р. «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг (далі - Закон про фінансові послуги) та розміщення інформації, визначеної п. 1 ст. 12 та ст. 121 Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті, а також дотримання Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016р.;
- забезпечення Кредитною спілкою актуальності вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту спілки;
- розміщення Кредитною спілкою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті, зокрема Положення про фінансові послуги Херсонської обласної кредитної спілки «БЛАГО»;
- дотримання Кредитною спілкою вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків;
- відповідності приміщень, у яких Кредитною спілкою здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення;
- розміщення Кредитною спілкою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- відповідності місцезнаходження приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг (окреме нежитлове приміщення з обмеженим доступом), місцезнаходженню приміщення, яке Кредитна спілка орендує;
- забезпечення Кредитною спілкою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація, відповідна охорона), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 637 від 15.12.2004р., та Постановою НБУ № 210 від 06.06.2013р. «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою»;
- дотримання обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України № 913 від

- 07.12.2016р. (далі – Ліцензійні умови № 913), розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1515 від 08.07.2004р.;
- включення Кредитною спілкою у договори про надання фінансових послуг обов'язкового посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
  - дотримання Кредитною спілкою внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 116 від 11.11.2003р.;
  - наявність у Кредитної спілки облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4122 від 03.06.2005р., і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
  - провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
  - виконання Кредитною спілкою вимог п. 41 Ліцензійних умов № 913, якими визначено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті;
  - виконання Кредитною спілкою укладених нею договорів з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримання вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України, ст. 6 Закону про фінансові послуги, ч. 7 ст. 10 Закону України № 2908-III від 20.12.2001р. «Про кредитні спілки» (далі - Закон про спілки);
  - дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів ознак членства, визначених статутом, відповідно до ст. 6, 7 Закону про спілки;
  - скликання Кредитною спілкою загальних зборів у строки, передбачені статутом Кредитної спілки, з дотриманням вимог ст. 14 Закону про спілки;
  - дотримання Кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Правилами здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 821 від 30.12.2011р.;
  - дотримання Кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Аудитором не виявлено інформації, яка свідчила про не дотримання Кредитною спілкою вищезазначених законодавчих та нормативних актів.

*Відомості про умови договору на проведення аудиту:*  
Договір № 14/03 від 27.11.2017р.

*Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:* 27.11.2017р. - 17.04.2018р.

*Відомості про аудитора*

*Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:*  
Приватне підприємство аудиторська фірма «Рада-аудит».

*Код за ЄДРПОУ:*  
31221244.

*Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ:*

Свідоцтво № 2533 від 23.02.2001р. про внесення ПП АФ «Рада-аудит» в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою України, дійсне до 29.10.2020р.

*Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг:*

Реєстраційний номер свідоцтва № 0112, номер бланка свідоцтва № 000874, видане на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 547 від 27.02.2014р., термін дії свідоцтва продовжено до 29.10.2020р.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0746 видане ПП АФ «Рада-аудит» Аудиторською палатою України на підставі Рішення № 354/3 від 25.01.2018р. (чинне до 31.12.2023р.).*

*Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ:*

Ганжа В'ячеслав Іванович, сертифікат аудитора серії А № 003216, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України № 58 від 25.09.1997р., на підставі рішення Аудиторської палати № 327/2 від 28.07.2016р. термін дії сертифіката продовжено до 25.09.2021р.

*Юридична адреса та місцезнаходження аудитора:* м. Херсон, вул. 9 Січня, 21/29.

Директор/аудитор  
ПП АФ «Рада-аудит»  
сертифікат серії А № 005554 від 22.07.2003р.,  
чинний до 22.07.2018р.

В.І. Ганжа

Дата звіту незалежного аудитора 17 квітня 2018р.