

ФОССТІС – АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
за 2016 рік.**

<i>Дата надання висновку:</i>	10 березня 2017 року
<i>Перевірка проведена:</i>	ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»
<i>Перевірка проводилась за адресою:</i>	м. Харків, пров. Університетський, 1
<i>Період, який перевірявся:</i>	з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року

**м. Харків
2017 рік**

Одержувачі звіту :

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Загальні збори членів Кредитної спілки
Управлінський персонал кредитної спілки

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності**

**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
за 2016 рік.**

Розділ I «Звіт щодо фінансової звітності»**Вступний параграф**

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема до 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».

КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» за 2015 рік було складено попередню фінансову звітність із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтувалася на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність кредитною спілкою була використана для підготовки порівняної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016р.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повне найменування Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
Код за ЄДРПОУ	26018581
Організаційно - правова форма	Кредитна спілка
Місцезнаходження	63404, Харківська область, м. Зміїв, вул. Гагаріна, б. 12.
Номер свідоцтва про реєстрацію юридичної особи	Серія АОО № 788047 від 10.07.2001р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Люботинській міській ради Харківської області
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія, №, дата)	КС № 196 від 28.05.2004р.
Дата внесення змін до Статуту	Протягом 2016 року зміни не вносились.
Види діяльності	64.92 – Інші види кредитування
Контактний телефон, факс e- mail	(05747) 32737, (05747) 37561 irirnachukhil@rambler.ru
Поточний рахунок	№260054324.
Назва банку	ПАТ «МЕГАБАНК»
МФО	351629
Чисельність працівників	5
Кількість членів Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р.	945
Дозвіл на діяльність з надання фінансових кредитів	-

Дозвіл на діяльність по залученню внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Ліцензія на право здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження №275 від 20.02.2015 р.).
Голова Правління Кредитної спілки	Обозна Лариса Михайлівна
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Ткачова Ольга Іванівна
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відокремлені підрозділи (філії та відділення) відсутні

До складу перевірених фінансових звітів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА», що додаються, входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до [Закону України «Про аудиторську діяльність»](#), з урахуванням Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних 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 та 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 та достовірного подання 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне:

Фінансові активи, які не призначені для торгівлі, обліковуються кредитною спілкою після першого визнання за справедливою вартістю. Кредитною спілкою через відсутність активного ринку використано первісну вартість в якості справедливої.

Внаслідок недостатності інформації ми не мали змоги визначити, чи потрібні коригування справедливої вартості даних фінансових інструментів. Наша думка щодо фінансової звітності

за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати, власний капітал і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність кредитної спілки. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Розділ II «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів»

Перевіркою річних звітних даних кредитної спілки щодо їх відповідності Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, затвердженого Розпорядженням Державного уповноваженого органу України від 25.12.2003 р. №177, охоплена наступна річна звітність :

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2016 р. (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2016 рік (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік (Додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2016 рік (Додаток 9).

Перевірку річних звітних даних кредитної спілки аудитором проведено відповідно до МСА №3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається фінансовою установою та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, немає.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання про можливість (спроможності) кредитної спілки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Для оцінки фінансового стану кредитної установи на підставі даних фінансової звітності за 2016 рік, аудитором розраховано показники фінансового стану кредитної спілки.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок		Примітки
		Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016	
1. Показники платоспроможності				
1.1 Коефіцієнт Поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1(p.1195-p.1100+1170)}{\Phi.1 p.1695}$	$\frac{2324}{1826} = 1,3$	$\frac{2399-1}{1645} = 1,5$	Кредитна спілка може сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків дебіторів
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1 p.1195}{\Phi.1 p.1695}$	$\frac{2324}{1826} = 1,3$	$\frac{2399}{1645} = 1,5$	На 1 грн. поточних зобов'язань кредитна спілка має 1,50 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу. Оборотні активи повністю покривають поточні зобов'язання.
2. Показник фінансової стійкості				
2.1 Коефіцієнт фінансової автономії	$\frac{\Phi.1 p.1495}{\Phi.1 p.1300}$	$\frac{173}{2332} = 0,07$	$\frac{324}{2405} = 0,13$	Зростання цього показника свідчить про збільшення фінансової стійкості, стабільності та незалежності від позикових коштів
3. Показник ділової активності				
3.1 Коефіцієнт Оборотності активів	$\frac{\Phi.2(p.2000+p.2120)}{\Phi.1(p.1300(гр.3)+p.1300(гр.4))/2}$	$\frac{796}{2430,5} = 0,33$	$\frac{671}{2368,5} = 0,28$	Означає використання кредитною спілкою усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення.

Враховуючи вищевикладені розраховані показники фінансового стану, на думку аудитора, фінансовий стан кредитної спілки є задовільним та існує можливість спроможності її безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Концептуальні основи ведення бухгалтерського обліку у кредитній установі наведені в наказі Голови правління КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» №1 від 04.01.2016 р. «Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку» та були незмінними протягом періоду, що перевірявся. Прийнята кредитною спілкою облікова політика відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Розрахункова вартість чистих активів кредитної спілки станом на 31.12.2016 р. склала 324 тис. грн., що більше від зареєстрованого (пайового) капіталу на 306 тис. грн.

На виконання вимог, встановлених Нацкомфінпослуг, КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» розраховані нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інші фінансові нормативи. Кредитна спілка дотримується більшості нормативів, крім нормативу резервного капіталу та прибутковості.

Перевіркою встановлено запровадження кредитною спілкою системи внутрішнього контролю.

На виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» у кредитній спілці було введено посаду інспектора-ревізора служби внутрішнього аудиту (контролю), на яку було прийнято Яковенко В.О. (Наказ про призначення №15 від 01.06.2013 р., Протокол загальних зборів членів кредитної спілки №10 від 26.04.2013р.).

Розділ III «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ», Код ЄДРПОУ 23747776.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи - серія АОО №505917 від 16.08.1995р., видане Виконавчим комітетом Харківської міської Ради.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №3794, видане Аудиторською палатою України 13.04.2006р., термін дії Свідоцтва подовжено до «28» січня 2021 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане за рішенням Аудиторської палати України від 28.11.2013 року за № 283/4

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР (реєстраційний номер свідоцтва 371, серія П 000371) від 18.03.2016 року. Термін дії Свідоцтва чинний до 28 січня 2021 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане за Рішенням Нацкомфінпослуг № 1306 від 29.04.2014 року. Реєстраційний номер Свідоцтва – 0137. Строк дії Свідоцтва продовжено до до 28 січня 2021 року відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.04.2016 р. №749.

Директор - Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року з терміном дії до 29 червня 2019 року.

Тел. /факс: (057) 763-10-93 . Електронна адреса : etinzon@east.kharkov.ua.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2016 рік розпочата у відповідності з Договором №У-019/01-2017 від 26.01.2017 року з 26.01.2017 року і закінчена 10.03.2017 р.

Дата аудиторського звіту.

10 березня 2017 р.

Адреса аудиторської фірми.

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «Фосстіс-Аудит » (код ЄДРПОУ 23747776) знаходиться за адресою:

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7,

Фактичне місце розташування: 61003, м. Харків, пров. Університетський, буд.1.

Підпис аудитора.

Директор ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Фосстіс-Аудит»

_____ О.П.Етінзон