



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТИ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦЛП(ФР) №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за наслідками аудиту фінансової звітності та спеціальної звітності Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" станом на кінець дня 31.12.2016 року

Загальним зборам Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство".
Керівництву Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство".
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Таблиця 1

Відомості про кредитну спілку

Найменування	Кредитна спілка "Хмельницьке кредитне товариство"	ЄДРПОУ - 33590746
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Виконавчий комітет Хмельницької міської Ради Хмельницької області	
Дата первинної реєстрації	10/06/2005	
Місцезнаходження	29000, Україна, м. Хмельницький, вулиця Прибузька, будинок 2, офіс 24	КОАТУУ - 6810100000
Телефон	+38 0382 709735	
E-mail, WWW	cuxkt@mail.ru; http://www.cuxkt.aksho.org.ua	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92
Розрахунковий рахунок	26506000000073	
МФО	325213	
Назва банку	Хмельницьке відділення №1 ПАТ "Ві Ес Банк"	

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	12/07/2005
	номер рішення	4310
	реєстраційний номер	14101599
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	703
	код фінансової установи	14

Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	30/09/2013
номер рішення	2173
дата рішення	11/07/2013
строк дії	04/08/2013 – 04/08/2018
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" (надалі - Спілка), 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", МСА710 "Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність",

МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів" та вимог чинного законодавства.

Представлена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), звітність враховує всі прийняті і діючі міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і відповідає їм.

Фінансова звітність Спілки за 2016 рік та станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан),
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід),
- Звіту про рух грошових коштів,
- Звіту про власний капітал,
- Приміток до річної фінансової звітності, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Аудит проведено за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 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 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 використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки та кредиторську заборгованість по розрахунках за внесками (вкладами) на депозитні рахунки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості та зобов'язань за даними розрахунками базувалося виключно на підставі бухгалтерських регістрів.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Спілки.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Спілки на 31.12.2016 року. Фінансова звітність складена згідно з визначеною концептуальною основою у відповідності до вимог МСФЗ та чинного законодавства України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Спілка веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємництва, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів, зокрема, фінансовий стан контрагентів та операції з ними, в умовах ринкових коливань є не стабільним та не передбачуваними і несуть ризики для Спілки. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність та фінансовий стан Спілки.

Розділ 2 Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація про аудиторську перевірку

Відповідальність за звітність покладається на керівництво Спілки. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки.

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Спілки за 2016 року, згідно вимог МСА 240 "Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності".

Аудит фінансової звітності Спілки за період 01.01.2016 року - 31.12.2016 року проведений вибірковою порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві виправлення (помилки).

При визначенні рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Таблиця 2

Визначення рівня (межі) суттєвості та межі суттєвої помилки

Можливі значення базового показника, в тис. грн.	Рівень (межа, границя) суттєвості, в %	Межа суттєвої помилки, в тис. грн.
0 – 25	2,00	0,00 – 0,50
25 – 50	1,67	0,42 – 0,84
50 – 100	1,37	0,68 – 1,37
100 – 500	1,07	1,07 – 5,35
500 – 2 000	0,77	3,85 – 15,40
2 000 – 5 000	0,27	5,40 – 13,50
5 000 – 10 000	0,17	8,50 – 17,00
10 000 – 100 000	0,05	5,00 – 50,00

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності - валюта Балансу Спілки станом на 31.12.2016 року. Отже, станом на 31.12.2016 року валюта балансу Спілки становила 2 510 тис. грн., відповідно - рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 5,0 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 5,0 тис. грн. і вище розглядались як суттєві.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Спілки, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиторської перевірки були використані наступні документи:

- Установчі документи;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, рахунки, податкові накладні;
- Фінансова звітність за 2016 рік;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту" аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Організація бухгалтерського обліку та характеристика статей фінансової звітності Спілки

Інформація, що міститься у цьому розділі, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах, що були надані аудитором керівництвом та працівниками Спілки, яка вважається надійною і достовірною.

Основні принципи організації обліку Спілки (Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2016 року Спілка дотримувалась принципу незмінності облікової політики. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудиторів, прийнята Спілкою система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Спілки.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

1. Активи, їх облік та оцінка станом на 31.12.2016 року

Необоротні активи

Станом на 31.12.2016 року необоротні активи Спілки становлять 32 тис. грн. і складаються із: нематеріальних активів в сумі 2 тис. грн. (первісна вартість – 8 тис. грн., накопичена амортизація – 6 тис. грн.) основних засобів сумі 15 тис. грн. (первісна вартість – 34 тис. грн., знос – 19 тис. грн.) інші фінансові інвестиції (внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки) в сумі 15 тис. грн.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2016 року оборотні активи становлять 2 478 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 78 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам (фізичним особам) – 1 813 тис. грн.

Дебіторська заборгованість обліковується відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Гроші та їх еквіваленти – 576 тис. грн., що підтверджується випискою банківської установи та даними внутрішнього контролю (акти інвентаризації готівкових коштів) станом на 31.12.2016 року.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року – 10 тис. грн.

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2016 року реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності активів Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

2. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Спілкою протягом 2016 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Спілки операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу власного капіталу у фінансовій звітності Спілки у всіх суттєвих аспектах.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Спілки.

Облік та використання коштів Спілки ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Станом на 31.12.2016 року розмір власного капіталу Спілки складає 975 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 1 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 10 тис. грн.

Резервний капітал – 888 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 76 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСФЗ.

Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності власного капіталу Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

3. Зобов'язання:

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Довгострокові зобов'язання (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) Спілки станом на 31.12.2016 року – 354 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2016 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Спілки складає 1 181 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за:

довгостроковими та іншими зобов'язаннями (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) – 861 тис. грн.

товари, роботи, послуги – 125 тис. грн.

розрахунками з бюджетом – 4 тис. грн.

Поточні забезпечення – 105 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 86 тис. грн.

Кредиторська заборгованість обліковується відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити кредиторську заборгованість по розрахунках за внесками (вкладами) на депозитні рахунки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності зобов'язань за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Спілки.

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення зобов'язань Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

4. Інформація стосовно фінансового результату

Спілка дотримується вимог МСФО 18 "Дохід", а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Спілки, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок.

Процентні та аналогічні доходи та витрати за фінансовими інструментами, визначених за амортизованою вартістю, відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді

Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності Спілки відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Спілкою отримано чистий прибуток у розмірі 59 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Спілки відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інша підсумкова інформація щодо діяльності Спілки.

Наявність та незмінність облікової політики Спілки

Відповідно до вимог чинного законодавства України, Закону України № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року, МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших МСФЗ, та з метою забезпечення єдиних принципів, методів, процедур при відображенні господарських операцій в обліку і складання фінансової звітності Спілкою було видано Наказ № 23 від 29.12.2014 року "Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку". В обліковій політиці Спілки відображені всі організаційні заходи та принципи щодо порядку ведення й організації бухгалтерського обліку, складання та подання звітності.

Інформація стосовно можливості Спілкою безперервно здійснювати свою діяльність

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 "Безперервність" та Концептуальною основою фінансової звітності аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Спілки припущення про безперервність діяльності Спілки, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Спілки на безперервній основі.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Спілки внаслідок шахрайства

Визнаючи можливість існування суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Ризик шахрайства нами був оцінений як середній. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Спілки після завершення інвентаризації;
- виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та отримані від Спілки довідки про те, що протягом 2016 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на Спілку. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Спілки за 2016 рік внаслідок шахрайства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спілки. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 "Подальші події" аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Спілки та додаткового розкриття - відсутні.

Розділ 3. Звіт щодо спеціальної звітності

Аналіз показників фінансового стану

У відповідності до параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання та критеріїв дати віднесення Спілка за станом на 31.12. 2016 року віднесена до II групи режимів регулювання.

Відповідно до даних спеціальної звітності (звітних даних) складеної у відповідності 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" був проведений аналіз фінансових нормативів діяльності, розрахованих відповідно до Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року, розрахунок яких наведено у Таблицях 3 - 8.

Таблиця 3 (%)

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності.

Номер нормативу ¹	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
2.2.1	Норматив достатності капіталу	≥ 10%	62,3	так
2.2.2	Норматив платоспроможності	≥ 7%	59,6	так
2.2.3	Норматив резервного капіталу	≥ 15%	26,1	так
2.2.4	Норматив мінімального резервного капіталу	≥ 5%	62,2	так
2.2.5	Можливість здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески		н/з	так

Висновок: Нормативи достатності капіталу та платоспроможності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 4 (%)

Норматив якості активів

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.1	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами	≤ 10%	5,5	так

Висновок: Норматив якості активів Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 5 (%)

Нормативи ризиковості операцій

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.2.1	Відношення розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки до капіталу	≤ 20%	16,8	так

¹ Тут і надалі вказано номер відповідного підпункту Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".

3.2.2	Відношення максимального залишку за наданими кредитами одного члена кредитної спілки до капіталу	≤ 25%	1,0	так
3.2.3	Відношення загальної сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, до загального кредитного портфеля кредитної спілки	≤ 80%	10,0	так
3.2.4	Відношення загальної суми залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій до вартості загальних зобов'язань та капіталу	≤ 50%	н/з	так
3.2.5	Відношення зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом до загальних зобов'язань	≤ 10%	3,4	так
3.2.6	Сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, не може перевищувати суму регулятивного капіталу (власного капіталу)	≤ 100%	н/з	так

Висновок: Нормативи ризиковості операцій Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 6 (%)

Нормативи прибутковості

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.3.1	Співвідношення нерозподіленого доходу до витрат	≥ 100%	100,0	так
3.3.2	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату не має перевищувати різниці між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу		н/з	так
3.3.3	Кредитна спілка має право здійснювати благодійну діяльність за рахунок частини доходу кредитної спілки, отриманого в звітному періоді, за умови дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості		так	так

Висновок: Нормативи прибутковості Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 7 (%)

Нормативи ліквідності

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
4.1	Норматив миттєвої ліквідності	≥ 10%	2111,7	так
4.2	Норматив короткострокової ліквідності	≥ 100%	505,6	так

Висновок: Нормативи ліквідності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 8 (грн.)

Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
5.1.6	Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	997 787,56	1 142761,34	так

Висновок: Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Із виконання наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Спілки позитивний. Спілка дотримується фінансових нормативів діяльності кредитної спілки, що відповідають вимогам чинного законодавства та Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року.

Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Спілки

При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Опис перевіреної фінансової інформації

Ми провели аудит спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" за 2016 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);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів 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).

Концептуальною основою складання та подання спеціальної звітності Спілки є 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" та чинне законодавство України.

Аудиторська думка щодо спеціальної звітності

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо спеціальної звітності кредитної спілки складеної відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "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", в цілому.

Наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у спеціальній звітності Спілки відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо складання та подання спеціальної звітності.

На нашу думку, спеціальна звітність Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" та чинного законодавства України.

Розділ 4. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" (ЄДРПОУ – 32852960).

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого рішенням Аудиторської палати України № 132 від 26 лютого 2004 року, чинне до 19 грудня 2018 року;
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0145, виданого згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 77 від 18.02.2016 року, чинне до 19 грудня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: 04080, Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера "А"
Телефон: +38 044 2334118
E-mail: valtarenko10@gmail.com

Договір про надання аудиторських послуг: № 3-2017/73 від 10 листопада 2016 року

Дата початку аудиту 13 січня 2017 року.
Дата закінчення аудиту 26 січня 2017 року.

Аудитор
Сертифікат аудитора Серія А № 003333 від 29/01/1998

Войцехівський С.В.

Аудитор, директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Сертифікат аудитора Серія А № 006083 від 13/04/2006

Тигаренко В. М.

Дата видачі аудиторського висновку: 26 січня 2017 року.

Місце видачі: 04080, Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера "А"