



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ – СТАНДАРТИ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦПДФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство"

станом на 31 грудня 2017 року

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

Керівництву Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство"

Розділ 1. Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство", (ЄДРПОУ – 33590746; 29013, Україна, м. Хмельницький, вулиця Прибузька, будинок 2, офіс 24), яка включає:

- Баланс (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіту про власний капітал за 2017 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" (надалі за текстом – Спілка) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням.

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2017 рік, аудиторів виявили наступне:

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 в сумі 2 170 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось 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.

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року.

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 "Хмельницьке кредитне товариство" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та 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. Ми визначили, що всі питання, що описані в розділі "Основа для думки із застереженням", є ключовими.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?

Що було зроблено в ході аудиту?

Інформація про кредити надані членам кредитної спілки у сумі 2 170 тис. грн. (у т. ч. кредити надані у сумі 2 102 тис. грн. та проценти за кредитами наданими у сумі 68 тис. грн.) розкриті в Примітці 8 " Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами " до фінансової звітності та оцінка їх знецінення.

Спілка оцінює дебіторську заборгованість від надання кредитів за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, на підставі значної кількості кредитних договорів (файлів) наданих членам кредитної спілки.

Для обробки даних, на підставі яких формується дана заборгованість, кредитна спілка використовує ряд складних інформаційних систем та технологій і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку за договорами кредитів наданих.

Найбільш суттєві ризики викривлення дебіторської заборгованості від надання кредитів виникають у зв'язку з:

- реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- коректним застосуванням процентних ставок у т. ч. штрафних процентних ставок, що можуть змінюватися протягом дії кредитного договору (прострочення кредитного договору, додаткові угоди до кредитного договору, угоди пролонгації кредитного договору, дострокове припинення кредитного договору, тощо);
- своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками кредитних зобов'язань, та відображенням відповідної суми заборгованості, що відноситься до періоду звітування.

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених кредитною спілкою правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується дебіторська заборгованість від надання кредитів.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують дебіторську заборгованість за кредитними договорами (файлами):

- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверного обладнання на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;
- ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам;
- ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни, вивчивши документацію з тестування цих змін, що здійснюються перед впровадженням;
- ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень процентних доходів.

Ми також виконали аналітичні процедури з цілком перевірки того, що загальний напрям і динаміка дебіторської заборгованості від надання кредитів відповідають нашому розумінню діяльності кредитної спілки, що включали:

- ми провели перевірку аналізу ймовірності погашення заборгованості, проведеного керівництвом Спілки, з урахуванням оцінки платоспроможності членів, наявності намірів про пролонгації кредитів наданих, забезпечення за кредитами наданими і його якості та інших факторів, що розглядаються керівництвом;
- ми провели аналіз оборотності дебіторської заборгованості, результати якого були використані, у тому числі для перевірки аналізу ймовірності погашення заборгованості, проведеного керівництвом Спілки;
- ми провели вибіркове тестування простроченої дебіторської заборгованості членів спілки для оцінки висновків, зроблених керівництвом щодо відсутності

знецінення з урахуванням перспектив і термінів погашення існуючої заборгованості;
 – ми провели вибіркоче тестування документів, на підставі яких керівництво зробило оцінку аналізу ймовірності погашення заборгованості, наприклад, платежів, що підтверджують оплату заборгованості в 2017 році;
 – ми отримали і проаналізували письмові заяви керівництва щодо проведеної оцінки на предмет знецінення дебіторської заборгованості.

Формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки (у т. ч. резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за договорами кредитів наданих) у сумі 3 957 тис. грн. розкрито у Таблиці 14.1 Примітки 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви" та адекватне їх відображення у фінансовій звітності.

Формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки станом на кінець року було визнано ключовим питанням аудиту у силу того, що судження, використані для аналізу зменшення вартості кредитного портфелю станом на звітну дату у результаті простроченості кредитів включали припущення щодо майбутньої прибутковості, надходження доходів, та прогнозних потоків грошових коштів.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- ми провели оцінку та тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки, що сформовані за договорами кредитів наданих у відповідності з передбаченими законодавчими та нормативними актами;
- ми провели тестування класифікації кредитів до відповідного рівня простроченості на вибірковій основі шляхом порівняння фактичного та розрахункового рівня простроченості очікуваного платежу за кредитним договором з розглядом відповідного розрахунку рівнів простроченості;
- ми провели тестування застосування встановленого нормативу резервування грошових коштів для розрахунку резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки, щодо відповідного рівня простроченості на вибірковій основі;
- ми провели тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву за конкретними договором з розглядом відповідної документації;
- ми провели перевірку належної суми резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки фактично сформованому резерву для відповідного рівня простроченості кредитів.

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації кредитною спілкою щодо резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки за договорами кредитів наданих, включаючи ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень та аналіз історії збитків, достатнім.

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

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 оцінку здатності 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 Спілки 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.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Спілки для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Спілки. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація щодо річних звітних даних

Річні звітні дані складаються кредитними спілками, згідно Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року 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".

Інформацію про виявлену під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, а також про перевірку іншої інформації наведено у "Звіті з надання впевненості за результатами перевірки дотримання вимог складання звітних даних Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" станом на 31 грудня 2017 року".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Спілки виключно з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт"
Код ЄДРПОУ	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво №0145 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Відповідно до Розпорядження № 77 від 18.02.2015 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів	аудитор Титаренко Валентина Микитівна
Номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України	сертифікат аудитора Серія А № 006083, виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 р. аудитор Войцехівський Сергій Вікторович сертифіката аудитора Серія А №003333, виданий Аудиторською палатою України 29 січня 1998 року, дійсний до 29.01.2022 р.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	22.11.2017 р. № 3-2018/73
дата початку проведення аудиту	14.03.2018 р.
дата закінчення проведення аудиту	10.04.2018 р.

Партнер з аудиту

Войцехівський С.В.

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського звіту: 10 квітня 2018 року