



*Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СПІАНДАРТ"*

*Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності*

*Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18*

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо річної фінансової звітності

**Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство"**

станом на 31 грудня 2019 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 31.12.2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіту про власний капітал за 2019 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, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" (надалі – Спілка) на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

#### **Основа для думки із застереженням.**

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2019 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 3 507 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

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 аудиту (надалі – 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 "Хмельницьке кредитне товариство" згідно з етичними вимогами, застосовними 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 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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

## Інша інформація - Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Інша інформація складається зі річних звітних даних кредитної спілки на 31.12.2019 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "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".

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за річні звітні дані кредитної спілки.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Спілки виключно з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Нами перевірені форми звітності, які складає кредитна спілка згідно "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 № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями, а саме:

- 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).

Валюта подання звітних даних за 2019 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у гривнях.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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 Співки 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 Співки для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Співки. 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

### 2.1. Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію

**Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 "Припущення про безперервність діяльності" до фінансової звітності, в якій зазначено, що фінансова звітність Співки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Співки продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт" було призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" рішенням загальних зборів (Протокол № 1 від 22.05.2019 року).

#### **Інформація щодо аудиторських оцінок**

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточною.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ми отримали обґрунтовану впевненість про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах.

#### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством**

У відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Спілки, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування.

Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Спілки містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

#### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Ми підтверджуємо, що протягом минулих і поточного років не надавали Кредитній спілці "Хмельницьке кредитне товариство" ніяких послуг.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Спілці жодних послуг, включаючи не аудиторські послуги.

#### **Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.**

Ми не надавали Кредитній спілці "Хмельницьке кредитне товариство" або контролюваним Спілкою суб'єктам господарювання жодних послуг.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.**

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формування нашої думки стосовно фінансової звітності Спілки. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

## **2.2. Інформація відповідно до "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг"**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", що затверджені Розпорядженням №362 від 25.02.2020 року Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних за 2019 рік, надаємо наступну інформацію:

**Щодо формування (зміни) пайового капіталу кредитної спілки:**

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових (обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки) та додаткових (необов'язковий або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням) пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума.

Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться у випадку припинення членства у кредитній спілці. Повернення додаткового пайового внеску провадиться в порядку передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Таблиця 1 (грн.)

Пайовий капітал	31.12.2018	Повернення	Приріст	31.12.2019
Обов'язковий пайовий внесок	1 277,00	6,00	26,00	1 297,00
Додатковий пайовий внесок	30 095,15	1 345 251,80	1 345 201,80	30 045,15
<b>Пайовий капітал разом</b>	<b>31 372,15</b>	<b>1 345 257,80</b>	<b>1 345 227,80</b>	<b>31 342,15</b>

**Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

У відповідності до параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання та критеріїв дати віднесення Спілка за станом на 31.12.2019 року віднесена до II групи режимів регулювання.

Відповідно до даних спеціальної звітності (звітних даних) складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок", розрахунок яких наведено у Таблицях 2 – 7.

Таблиця 2 (%)

**Нормативи достатності капіталу та платоспроможності.**

Номер нормативу <sup>1</sup>	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
2.2.1	Норматив достатності капіталу	≥ 10%	72,3	так
2.2.2	Норматив платоспроможності	≥ 7%	54,5	так
2.2.3	Норматив резервного капіталу	≥ 15%	23,8	так
2.2.4	Норматив мінімального резервного капіталу	≥ 5%	70,0	так

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

Таблиця 3 (%)

**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%	5,0	так

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

<sup>1</sup>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".

Таблиця 4 (%)

## Нормативи ризиковості операцій

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.2.2	Відношення максимального залишку за наданими кредитами одного члена кредитної спілки до капіталу	≤ 25%	1,5	так
3.2.3	Відношення загальної сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, до загального кредитного портфеля кредитної спілки	≤ 80%	11,1	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%	0,0	так
3.2.5	Відношення зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом до загальних зобов'язань	≤ 10%	4,1	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%	0,0	так

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

Таблиця 5 (%)

## 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	≤ 100%	н/з	так
3.3.3	Кредитна спілка має право здійснювати благодійну діяльність за рахунок частини доходу кредитної спілки, за умови дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості		0,0	так

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

Таблиця 6 (%)

## Нормативи ліквідності

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
4.1	Норматив миттєвої ліквідності	≥ 10%	67,6	так
4.2	Норматив короткострокової ліквідності	≥ 100%	171,0	так

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

Таблиця 7 (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	991 838,21	1 199 337,84	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 нормативів можна зробити висновок, що фінансовий стан Спілки позитивний. Спілка дотримується фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та відповідають вимогам чинного законодавства та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".

**Щодо формування, ведення обліку:**

Основні принципи організації обліку Спілки (Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом № 23 від 29.12.2014 року "Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку". Протягом звітного 2019 року Спілка дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

**Щодо достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Відповідно до обраної політики, розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок проводиться згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок". Фактичне виконання нормативів сформованих резервів наведено у Таблицях 2 та 7.

**Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

Кредитна спілка "Хмельницьке кредитне товариство" не входить до фінансової групи.

**Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо:**

Таблиця 8 (грн.)

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Сума	Ознака фіктивності
1	Депозити	Українська об'єднана кредитна спілка	33665584	10 000,00	відсутні
2	Частки паї в статутному капіталі	Українська об'єднана кредитна спілка	33665584	15 069,00	відсутні

**Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Спілка провадить господарську діяльність з залучення фінансових активів від членів кредитної спілки із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання Ліцензії на діяльність кредитної спілки по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (інформацію щодо ліцензії(й) наведено у Таблиці 10).

**Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:**

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2019 році Спілка надавала послуги:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Інформацію про наявні ліцензії на дані види послуг наведено у Таблиці 10.

**Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Вибірковою перевіркою встановлено, що у договорах Спілки про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні спостережною радою, протокол №6 від 20.06.2017 року та погодженні в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Спілка надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці). Сайт Спілки <http://www.cuxkt.aksho.org.ua> актуальний.

**Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Спілка дотримувалась вимог статті 10 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень.

Особи ключового управлінського персоналу Спілки не брали участі у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь або користь пов'язаних із ними осіб.

Вибірковою перевіркою встановлено, що умови надання фінансових послуг особам ключового управлінського персоналу або пов'язаних із ними осіб не відрізняються від звичайних.

**Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

У відповідності до Акту здачі – приймання робіт (наданих послуг) №1 від 05.12.2017 року, згідно якого, за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд Фізична особа-підприємець Пасько Анатолій Михайлович (46000, м. Тернопіль, вул. Слівенська, 9, кв.84; Реєстраційний номер 1291405091; Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань 14.09.2011 року, № 2646000000019978, Кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 000585 від 31.07.2012 року, Міністерство регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), приміщення відповідають вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Спілки, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

**Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

У спілки відсутні відокремлені підрозділи.

#### **Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Спілкою, згідно рішення Спостережної ради (Протокол № 3 від 04.01.2013 року) запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено "Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" (Протокол № 8 від 25.07.2014 року) та "Регламент проведення внутрішнього аудиту (контролю)", який затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 8 від 25.07.2014 року), а також "Програма оцінки і підвищення якості внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 8 від 25.07.2014 року), та "План завдань (перевірок) служби внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" на 2019 рік" (Протокол рішення Спостережної ради №10 від 10.12.2018 року).

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Спілки є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор призначається за рішенням Спостережної ради Спілки. Внутрішній аудитор підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

**Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

Надання фінансових послуг (або послуги) Спілкою здійснюється з використанням комплексної інформаційної системи "АКС "Турбобаланс", яка зареєстрована відповідно до чинного законодавства, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір №12781 від 14.04.2005 року видане Департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України. Функціональність комплексної інформаційної системи забезпечує можливість здійснення обліку інформації, що стосується надання фінансових послуг та ведення бухгалтерського обліку.

Для надання фінансових послуг (або послуги) Спілка використовує дане програмне забезпечення, право на використання якого підтверджується договором на придбання б/н від 01.08.2007 року та обліковується у складі нематеріальних активів. Комплексна інформаційна система "АКС "Турбобаланс" постійно підтримується та супроводжується, що підтверджується договором на абонентське обслуговування б/н від 15.01.2019 року та актами виконаних робіт.

Обчислювальна потужність комп'ютерів, серверів та іншого обладнання, що використовуються Спілкою для надання фінансових послуг визначаються Спілкою самостійно, та, на її думку, є достатньою для роботи програмного забезпечення, засобів технічного захисту інформації та обробки і зберігання потрібного обсягу інформації. Серверне, комп'ютерне та мережне обладнання оснащено джерелами безперебійного живлення, здатними підтримати працездатність комплексної системи для безпечного завершення роботи.

#### **Щодо готівкових розрахунків:**

Готівкові розрахунки у Спілці проводяться у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №148 від 29.12.2017 року "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" та Порядку оприбуткування готівки в касу кредитної спілки "Хмельницьке кредитне товариство" затвердженого рішенням Спостережної ради (Протокол №1 від 04.01.2018 року).

**Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

У відповідності до договору охорони № 01/09.09 від 01.09.2009 року із ПП "Стражнік" приміщення Спілки перебувають під охороною. У користуванні Спілка наявний металевий сейф де зберігаються готівкові кошти.

**Щодо розкриття інформації щодо порядку формування пайового капіталу (джерела походження коштів):**

Розкриття інформації щодо формування пайового капіталу Спілки наведено у Таблиці 1. Інформацію щодо порядку формування пайового капіталу подано вище.

**Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Розкриття джерел походження та складових частин власного капіталу Спілки наведено у розділі 18 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом:**

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, яка передбачена статутом Спілки.

Членами кредитної спілки можуть бути особи, які проживають в межах адміністративної території Хмельницької області.

**Щодо скликання загальних зборів у строк, передбачений статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік:**

Загальні збори членів кредитної спілки у 2019 року скликалися спостережною радою – Протокол № 3 від 18.02.2019 року. Дата проведення загальних зборів – 22.05.2019 року.

Повідомлення про скликання чергових загальних зборів членів кредитної спілки зроблене Спілкою не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів із зазначенням часу і місця їх проведення та порядку денного шляхом надсилання письмового запрошення листом або вручення такого письмового запрошення особисто члену кредитної спілки під підпис.

Повідомлення про скликання чергових загальних зборів опубліковано не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів у газеті "Є" №9В (1813). Дата публікації: 27.02.2019 року. Територія на якій розповсюджується газета: Хмельницька область.

На загальних зборах із 732 членів було представлено не менш як 50 відсотків членів кредитної спілки, у тому числі 21 особисто та 384 за дорученням іншим членам кредитної спілки.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформлено Протоколом № 1 від 22.05.2019 року, який підписаний головою та секретарем зборів.

**Щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:**

Вибірковою перевіркою встановлено, що спілка дотримується загального порядку здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що регулюється Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №821 від 30.12.2011 року "Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів" та положеннями кредитної спілки про фінансове управління та фінансові послуги.

**Щодо розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб:**

Спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб у додатку 7 "Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб" затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003 року "Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" та у розділі 16 та 17 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик:**

Спілкою сформовані у повному обсязі резерви у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів, у тому числі внаслідок реалізації кредитного ризику у відповідності до облікової політики, що передбаченні Міжнародними стандартами фінансової звітності та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок". Нормативне і фактичне значення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок наведено у Таблиці 7.

**Щодо розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.**

Спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю у розділі 8 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

## Основні відомості про Спілку

Таблиця 9

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	29013, Україна, м. Хмельницький, вулиця Прибузька, будинок 2, офіс 24	КОАТУУ – 6810100000
Телефон	+38 0382 709735	
E-mail, WWW	www.spilka@gmail.com; http://www.cuxkt.aksho.org.ua	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД – 64.92
IBAN	UA 86 351005 0000026507012335500	
Назва банку	АТ "УКРСИББАНК"	

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

Таблиця 10

<b>Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:</b>	
дата початку дії	04/08/2013
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</b>	
дата початку дії	22/02/2011
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 11

Керівник	Воробйова Світлана Анатоліївна
Головний бухгалтер	Ярова Тетяна Анатоліївна
Середня кількість працівників	6

### Розкриття інформації (опис) щодо змісту статей фінансової звітності.

Надалі надаємо наступну інформацію про фінансову звітність Спілки.

#### Активи

##### Необоротні активи

Станом на 31.12.2019 року необоротні активи Спілки становлять 20 тис. грн. і складаються із:

Нематеріальних активів в сумі 1 тис. грн. (первісна вартість – 8 тис. грн., накопичена амортизація – 7 тис. грн.)

Основних засобів сумі 4 тис. грн. (первісна вартість – 34 тис. грн., знос – 30 тис. грн.)

Довгострокові фінансові інвестиції – 15 тис. грн.

**Оборотні активи**

Станом на 31.12.2019 року оборотні активи становлять 2 568 тис. грн., у т.ч.:

Дебіторська заборгованість виданими авансами – 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 138 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам – 2 335 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції – 10 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти – 84 тис. грн.

**Власний капітал**

Станом на 31.12.2019 року розмір власного капіталу Співки складає 1 077 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 1 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 5 тис. грн.

Резервний капітал – 935 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 136 тис. грн.

**Зобов'язання****Довгострокові зобов'язання і забезпечення.**

Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2019 року – 281 тис. грн.

**Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Станом на 31.12.2019 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Співки складає 1 351 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за:

довгостроковими та іншими зобов'язаннями – 488 тис. грн.

товари, роботи, послуги – 41 тис. грн.

розрахунками з бюджетом – 12 тис. грн.

Поточні забезпечення – 142 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 547 тис. грн.

**Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" за рішенням керівництва не здійснювалось.

**Інформація стосовно фінансового результату**

Співка дотримується вимог облікової політики та плану, затвердженого органом управління на 2019 рік. У звітному періоді Співкою було отримано доходів 1 681 тис. грн.

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. Загальні витрати за 2019 рік становили 1 635 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Співкою отримано прибуток у розмірі 46 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток – 8 тис. грн.

Чистий прибуток – 38 тис. грн.

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

**Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Інформація про грошові потоки Співки надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Співки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року складає 84 тис. грн.

**Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу в порівнянні з попереднім роком на 38 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулося у зв'язку з надходженням членських внесків на суму 1 тис. грн. та отриманням прибутку на 38 тис. грн.

Зменшення власного капіталу відбулося у зв'язку з вилученням частки у капіталі за рахунок капіталу у дооцінках на 1 тис. грн.

### Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб

Спілка визнає пов'язаними особами членів органів управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнитись від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Ми підтверджуємо інформацію, щодо пов'язаних осіб наведену в розділі 24 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

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. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

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.

## 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"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Мазур Оксана Аркадіївна Сертифікат аудитора №000070, виданий рішенням АПУ від 28.04.1994 року №14
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	11.11.2019 року № 3-2020/73
Дата початку проведення аудиту	29.01.2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	05.03.2020 року

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

О.А. Мазур

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

В. М.Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 05.03.2020 року