

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

28/02/2019

Загальним зборам членів та органам управління
Кредитної спілки «МіловеКредит»

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

AC Crowe Ukraine
Наталія Тімуш
Партнер із завдання

04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
тел: +38 044 391 3003

Audit / Tax / Advisory



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Ключові питання аудиту	3
Інша інформація	6
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	7
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	7
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	8
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності	8
Дотримання кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ	8

AC Crowe Ukraine responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not re is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. nder any professional services and does not have an AC Crowe Ukraine and its affiliates are not ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

© 2019 AC Crowe Ukraine

Звіт незалежного аудитора

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Мілове-Кредит» (далі - «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Оцінка здатності кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор звертає увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Кредитної спілки відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

За результатами діяльності в 2018 році Кредитна спілка має від'ємний грошовий потік від операційної діяльності в розмірі 885 тис. грн., від'ємне значення чистого руху грошових коштів за звітний період в розмірі 72 тис. грн. та від'ємний фінансовий результат в розмірі 51 тис. грн.

Хоча керівництво Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності Кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення

у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність діяльності для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку Кредитної спілки, наведених в примітці 4.16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку» до фінансової звітності. Ми розглянули і оцінили основні припущення, використані в прогнозах і оцінили їх обґрунтованість;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг (Нацкомфінпослуг) від 16.01.2004 р. № 7 (надалі – «Розпорядження №7»). Ми здійснили незалежний перерахунок зазначених нормативів, які свідчать про стабільну діяльність Кредитної спілки та дотримання нею своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання нею можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в примітці 18 до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної та депозитної діяльності);
- перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

2. Оцінка знецінення кредитного портфелю Аудитор звертає увагу на примітку 4.1 «Фінансові інструменти. Основні методи оцінок. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю», в якій зазначено, що Кредитна спілка з 1 січня 2018 року здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) із застосування моделі очікуваних кредитних збитків для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Кредитна спілка відповідно до МСФЗ 9 застосовує загальний підхід до знецінення кредитного портфелю в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту їх початкового визнання.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю Кредитна спілка застосовує спрощений підхід (для розрахунку резерву використовуються матриці резервування), відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів.

Зміна підходу до знецінення фінансових активів суттєво підвищує значущість оцінок та припущень з метою оцінки знецінення, зокрема щодо виявлення суттєвого погіршення

кредитної якості заборгованості та відповідного розрахунку збитків, очікуваних протягом усього періоду існування заборгованості.

Впровадження нової моделі оцінки знецінення призвело до загального збільшення рівня резервів у зв'язку з вимогою враховувати як поточні, так і майбутні події, включаючи макроекономічні прогнози.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки знецінення кредитного портфелю для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- на підставі нашого розуміння бізнесу, проаналізували відповідність облікової політики вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо знецінення кредитного портфелю кредитної спілки та іншої дебіторської заборгованості;
- провели незалежну матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в примітках 4.1 та 4.2 та 9 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності;
- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями.

Згідно нашого розуміння бізнесу ми вважаємо обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки, які були застосовані при складанні фінансової звітності, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що сформований Кредитною спілкою резерв знецінення на покриття втрат від неповернених позичок відповідають структурі та ризику кредитного портфелю.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177 (далі – Порядок № 177), із змінами та доповненнями. Річні звітні дані складаються та подаються в Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку № 177 в складі:

- загальна інформація про кредитну спілку,
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки,
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки,
- розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки,
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб,
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки,

- інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних кредитної спілки, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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 Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної 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 кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Спаська, 37
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Дотримання кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ

Діяльність кредитної спілки в 2018 році потребувала отримання ліцензій на підставі Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім

професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913 (далі - Ліцензійні умови) .

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 прийнято рішення про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючої ліцензії КС «Мілове-Кредит», у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, зокрема ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Початок дії ліцензії з 19.07.2013 р. Строк дії ліцензії безстроково.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 28.02.2017 р. № 437 прийнято рішення про видачу КС «Мілове-Кредит» ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Початок дії ліцензії з 28.02.2017 р. Строк дії ліцензії безстроково.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу з врахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням №257 від 26.02.2019 р., ми розглянули:

- 1) дотримання кредитною спілкою таких ліцензійних вимог (Кадрові вимоги; Організаційні вимоги; Технологічні вимоги; Спеціальні вимоги; Додаткові вимоги).

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання ліцензійних вимог.

- 2) дотримання кредитною спілкою спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності цих фінансових установ.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тімуш Наталія Іванівна (сертифікат аудитора №004335 від 29.09.2000 р.).

Генеральний директор

В.Г. Козленко

Головний аудитор

Н.І. Тімуш

Звіт незалежного аудитора

КС «Мілове-Кредит»

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тімуш Наталія Іванівна (сертифікат аудитора №004335 від 29.09.2000 р.).

Генеральний директор



В.Г. Козленко

Головний аудитор

Н.І. Тімуш

Контактна інформація

Про нас

вул. Київська, 37
м. Київ, 01010
Тел: +380 44 381 3010
info@krou.com.ua

КС «Мілове-Кредит» - член міжнародної аудиторської мережі KPMG. Це є частиною глобальної мережі, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у 130 країнах, тому ми маємо 385 офісів. Наша Компанія з пристрастю працює з бездоганною репутацією, що демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високоякісних послуг.



www.crowe.com.ua

Контакт на інформ ація

04070 Київ,
Україна вул.
Спаська, 37
Тел: +38 044
391 3003
office@crowe.com.ua

Про нас

АС Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 130 країнах світу та мають 805 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.