

# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЕКСПРЕС-АУДИТ"

м.Хмельницький,  
вул.Соборна, 56, кв.1  
тел. 76-30-83  
[innaudit@rambler.ru](mailto:innaudit@rambler.ru)

Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності  
аудиторської діяльності, які мають право  
проводити аудит фінансової звітності, запис №0452  
ідентифікаційний код № 21341857

---

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

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

*Управлінському персоналу  
Кредитної спілки "САМОПОМІЧ"*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «САМОПОМІЧ» за рік, що закінчився 31.12.2018 р.**

#### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «САМОПОМІЧ» (код ЄДРПОУ 25076932; місцезнаходження: 59300, Чернівецька обл., Кіцманський р-н, м. Кіцмань, вул. Незалежності, 85А) (надалі – Кредитна спілка), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 року і звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал 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, у всіх сутєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361, (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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог 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, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

## ***Пояснювальний параграф***

Ми звертаємо увагу користувачів даної фінансової звітності на те, що протягом 2018 року Кредитною спілкою частково недотримано вимог щодо фінансових нормативів. Зокрема, Кредитною спілкою були отримані розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (№1078 від 26.06.2018 року та №2276 від 20.12.2018р) про застосування заходу впливу до Кредитної спілки та які зобов'язали усунути порушення щодо недотримання фінансових нормативів в частині достатності капіталу, розміру резервного капіталу, ризиковості операцій, прибутковості та миттєвої ліквідності. Наша думка не містить застережень з цього питання.

## ***Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки за 2018 рік***

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за річні звітні дані. Річні звітні дані є інформацією, яка міститься у звітності, яку Кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Річні звітні дані Кредитної спілки включають такі звіти:

- 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 забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (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).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Кредитної спілки і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо річних звітних даних.

Нашою відповідальністю є ознайомитись з річними звітними даними, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було б включити до звіту.

## ***Інші питання***

Аудит фінансової звітності за попередній рік був проведений Приватним підприємством «Аудиторська фірма «ЗАХІДАУДИТ» та яким висловлено немодифіковану думку.

## ***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 Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної 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 Міжнародних стандартів аудиту, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього 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, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

До цього розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг».

Кредитна спілка дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 р., Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 р., «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 р. зі змінами та доповненнями, «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості управління кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №7 від 16.01.2004 р. та інших законодавчих та нормативних актів.

Сформований статутний капітал Кредитної спілки складає 6 тис.грн., що відповідає задекларованому. Власний капітал на 31.12.2018 року становить 188 тис.грн.

Згідно інформації, яка міститься у розділі «Пояснювальний параграф», Кредитна спілка частково дотримується вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.04 р., зі змінами і доповненнями, щодо формування (зміни) пайового капіталу кредитної спілки.

Згідно інформації, яка міститься у розділі «Пояснювальний параграф», Кредитна спілка у 2018 році частково дотримується 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, визначених Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок,

затвердженим Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.04р., зі змінами і доповненнями.

Кредитна спілка дотримується Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднанню кредитною спілкою, затверджених Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 18.12.2003 р. № 171, зі змінами і доповненнями, щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів.

Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії.

Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821.

Кредитна спілка дотримується обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п.37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.16р., р.2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515 від 08.07.04 р.

Кредитна спілка здійснює надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до вимог ЦКУ, статті 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, частини сьомої статті 10 Закону України “Про кредитні спілки” та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Кредитна спілка забезпечує надання клієнту (споживачу) інформації відповідно до ст. 12 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, а також розміщення інформації, визначеної ч.1 ст.12, ч.4, ч.5 ст.121 зазначеного закону на власному веб-сайті (веб-сторінці)(<http://ks-samopomich.vaks.org.ua/>), та забезпечення її актуальності. Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Кредитна спілка розміщує внутрішні правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Самопоміч».

Кредитна спілка дотримується ст. 10 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Фактів щодо конфлікту інтересів у 2018 році не виявлено.

Приміщення, у яких здійснюється кредитною спілкою обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення та відповідають державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат (ФОП Пасько А.М., сертифікат: серія АЕ №000585 від 31.07.2012 р.).

Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Кредитною спілкою не внесена інформація про 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 розділом XVII Положення № 41 у зв'язку з їх відсутністю.

Кредитна спілка дотримується вимоги Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” № 2664-III від 12.07.2001 р., Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05.06.2014 р., щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 4122 від 03.06.05 р., зі змінами і доповненнями, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг - АКС «Турбобаланс».

Кредитна спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим постановою Правління НБУ № 148 від 29.12.17 р.

Згідно ст. 20 Закону України “Про кредитні спілки” пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки. Кредитна спілка дотримується вимог щодо розкриття інформації про джерела поповнення пайового капіталу.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону України “Про кредитні спілки” (членами кредитної спілки є особи, які проживають на адміністративній території Чернівецької області).

Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України “Про кредитні спілки” (в 2018 році – 21 травня 2017 р., протокол № 1).

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв’язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Кредитна спілка не здійснює активних операцій не пов’язаних з її фінансовою діяльністю.

Кредитною спілкою створено систему внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014 р.

## Інші елементи

### Основні відомості про Кредитну спілку

Повне найменування кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА “САМОПОМІЧ”
Скорочене найменування	КС “САМОПОМІЧ”
Код за ЄДРПОУ	26431306
Код за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Організаційно-правова форма	кредитна спілка
Форма власності	приватна
Територія за КОАТУУ	7322510100
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Кіцманська районна державна адміністрація Чернівецької області
Дата та номер первинного запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	15.06.2004р. № 1 032 120 0000 000170
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи	Серія А00 №357375
Дата внесення змін до установчих документів	8.05.2016 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
Номер та дата рішення	№953 від 15/06/2004
реєстраційний номер	14100343
серія та номер свідоцтва	КС №249
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	17/09/2014
номер рішення	2473



дата рішення	21/08/2014
строк дії	21/08/2014 – 21/08/2019
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
номер розпорядження	-
дата розпорядження	-
строк дії	необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Юридична адреса кредитної спілки	59300, Україна, Чернівецька обл., м. Кіцмань, вул. Незалежності, буд. 85А
Фактичне місцезнаходження кредитної спілки	59300, Україна, Чернівецька обл., м. Кіцмань, вул. Незалежності, буд. 85А
Телефон	(03736) 2-17-86
Головні посадові особи станом на 31.12.2018 р.: Голова Правління:	Корольок Марія Іллівна
Поточний рахунок	Р/р № 26503300450930 в ЧФ ПАТ "Ощадбанк", МФО 356334
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	3
Кількість членів кредитної спілки на 31.12.2018р.	263

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору**

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЕКСПРЕС-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ	21341857
Юридична адреса	29000, м. Хмельницький, вул. Соборна, 56, кв. 1
Фактична адреса	29000, м. Хмельницький, вул. Соборна, 56, кв. 1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	18.11.1994 р. № 1 673 120 0000 002538
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0452 видане рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 29.03.2018 р. № 356/4
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України	№ 0452 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»)

Контактний телефон аудитора

(0382) 76-30-83, 0-67-382-1860

**Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки**

Договір № 38а від 12.03.2019р.

**Предмет договору**

Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Кредитної спілки за 2018 р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31.12.2018 р.

**Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки**

12.03.2019р. – 15.05.2019р.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

**Аудитор**  
Сертифікат аудитора серія А № 005285

**Гуменюк А.Ф.**

**Директор ПАФ “Експрес-аудит”**  
Сертифікат аудитора серія А № 001622

**Гоч І. А.**

29000, м. Хмельницький, вул. Соборна, 56, кв. 1

Дата звіту: 15 травня 2019 року