

Товариство з обмеженою відповідальністю

« К О Н С У Л »

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551
АТ «Укрексімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Address: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str., 12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Менчул»
за рік, що закінчився 31.12.2019 року**

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Менчул»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Менчул» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 26527897, (місцезнаходження: 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, буд.41), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки «Менчул», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Аудитори звертають увагу на Звіт про власний капітал, щодо помилкового відрахування з нерозподіленого прибутку до резервного капіталу суму в розмірі 60 тис. грн. При цьому, нерозподілений прибуток на початок 2019 року та чистий прибуток за 2019 рік сумарно становили 51 тис. грн. (згідно даних Звіту про власний капітал та даних бухгалтерського обліку).

Також звертаємо увагу, на помилкове значення рядка 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан. Так, в даному рядку, згідно даних обліку, повинна відображатися сума 5572 тис. грн., а Кредитна спілка вказує лише суму в розмірі 3839 тис. грн. Різницю в сумі 1733 тис. грн., помилково віднесено Кредитною спілкою у рядок 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги».

Кредитна спілка не дотримується вимог п. і. розділу 11 МСБО 32 (відповідні параграфи 16А, 16Б, 16В, 16Г), стосовно визнання в якості капіталу лише вступних обов'язкових пайових внесків та додаткових пайових членських внесків членів кредитної

спілки (незворотніх), та відображає суму додаткового капіталу (зворотнього) в розмірі 491 тис. грн., у I розділі Пасиву Балансу. Зворотні цільові внески членів Кредитної спілки, що формують додатковий капітал і які повертаються членам в порядку, передбаченому статутом, повинні визнаватися фінансовими зобов'язаннями. Тому, сума 491 тис. грн., яка в Балансі відображена в р.1410 «Додатковий капітал», повинна відображатися в III Розділі Пасиву Балансу, в р.1690 «Інші поточні зобов'язання».

Примітки до річної фінансової звітності не містять всіх необхідних розкриттів та політик у відповідності до МСФЗ, зокрема, не розкрита порівняльна характеристика з попереднім роком щодо власного капіталу, а також інформації щодо статей, зазначених у Звіті про рух грошових коштів.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р. (далі Рекомендації №362). 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, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами 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 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.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (далі Розпорядження №177) та чинного законодавства України у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок 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).

Звітні дані про заборгованість за кредитами 20-ти найбільших позичальників (Додаток №10).

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 іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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 несе відповідальність за складання ті достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення здатності Кредитної 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, окрім випадків, коли 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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також складання 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, коли 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;
- 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 відповідного розкриття інформації, зробленого 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;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Цей розділ складений з урахуванням Методичних Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2019р. сума пайового капіталу складає 49 520,00 грн. (обов'язкові пайові внески).

Резервний капітал складає 1 078 830,00 грн. і сформований:

- вступними внесками в сумі 33 330,00 грн.;
- за рахунок доходу в сумі 1 045 500,00 грн.

Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів Кредитної спілки (на зворотній основі) і складає 490 918,28 грн.

2. Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки» (затверджено рішенням Спостережної ради, протокол №6 від 10.07.2017р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р. (в редакції від 06.09.2013р.) «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (<http://zvritnist.com.ua/26527897>), дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.).

4. Кредитна спілка має обліково-реєструючу систему та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. (в редакції від 11.09.2015р.) «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122), що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг через комп'ютерну програму «Мікст:Кредитна-спілка ПРОФ».

5. У Кредитній спілці, відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.06.2014 року №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту

(контролю) у фінансових установах», функції структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу, Спостережною радою затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), протокол №5 від 25.05.2017р.

6.Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №3571 від 18.08.2017р.).

7.Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» від 07.12.2016р. (в редакції від 29.07.2019р.) - далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

8.Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р., в редакції від 05.02.2013р.).

9.Кредитна спілка у звітному році не провадила активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

10.Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених книгою 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

11.Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її Статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Закарпатській області.

12.Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом Кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2019р. загальні збори відбулися 13.05.2019р. (Протокол №1 від 13.05.2019р.).

13.Кредитна спілка протягом 2019 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

14.Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору оренди від 01.01.2019р., термін дії договору до 31.12.2019р.), окреме нежитлове приміщення, де проводить свою діяльність і яке відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів (акт технічного огляду споруди та прилеглого середовища від 24.11.2017р., висновок щодо доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, наданий фахівцем Петечел В.М., сертифікат АЕ №003592 від 13.03.2015р.).

Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

15.Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (встановлена звукова охоронна сигналізація, договір №2 «Про централізовану охорону об'єктів» від 02.01.2013р.).

16.Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №148 від 29.12.2017р.). Кредитна спілка в своїй діяльності не використовує реєстратор розрахункових операцій.

17. Фінансові нормативи та критерії якості системи управління Кредитної спілки відповідають вимогам встановленим Положенням «Про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 №7), (далі Положення №7). Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання.

18. Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримувалася вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику, а також відповідно до Положення №7.

Станом на 31.12.2019р. Кредитна спілка має 34 відкритих виконавчих проваджень на загальну суму 929 тис. грн., з яких всі справи виконуються примусовим шляхом.

Станом на 31.12.2019р. загальна сума резервів складає 1800 тис. грн. (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 373 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат за простроченими процентами – 1427 тис. грн.).

19. Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 6199 тис. грн., в тому числі:

- зобов'язання перед членами Кредитної спілки за додатковим капіталом, що був сформований за рахунок цільових внесків членів Кредитної спілки (на зворотній основі) в сумі 491 тис. грн.;

- зобов'язання перед членами Кредитної спілки за додатковими пайовими внесками в сумі 5636 тис. грн.;

- зобов'язання перед членами Кредитної спілки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески в сумі 72 тис. грн..

20. Управлінський персонал Кредитної спілки (голова правління і головний бухгалтер) склали екзамени на відповідність знань професійним вимогам за відповідною програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг.

21. Кредитна спілка немає відокремлених підрозділів.

22. Усю інформацію про Кредитну спілку в повному обсязі внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ.

Інші елементи

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Менчул"
Код за ЄДРПОУ	26527897
Місце знаходження за КОАТУУ	2110800000 90400, Закарпатська обл., м.Хуст, вул.Карпатської Січі, буд.41
Телефон (факс)	(031) 424-33-71
E-mail, WWW	http://zvitnist.com.ua/26527897
Група режиму регулювання	друга
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідectво про державну реєстрацію юридичної особи/ дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №661010 №1 325 120 0000 000316 від 19.02.2004р., видано Виконавчим комітетом Хустської Міської Ради Закарпатської області
Дата внесення змін до установчих документів	Протокол №1 від 05.05.2017р.

(остання редакція статуту)	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №134 від 29.04.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №450, реєстраційний номер №14100021, код фінансової установи 14.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №3571 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.08.2017р., безстрокова
Чисельність працюючих	7
Кількість відокремлених підрозділів	-

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

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:

Код ЄДРПОУ 21131551;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053 (суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Дата і номер договору:

№37 від 26.03.2020 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

26.03.2020 року по 08.05.2020 року

Дата звіту незалежного аудитора:

08 травня 2020 року