

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних,
Кредитної спілки "Борисфен" за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.

Голові Правління
Кредитної спілки "Борисфен"
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДУМКА Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	23494174
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Борисфен"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92xxx
Територія за КОАТУУ	8038600000
Місцезнаходження	03062, м.Київ, пр-т Перемоги, 100/1
Дата внесення змін до установчих документів	30.05.2016
Дата державної реєстрації	07.07.1995
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100246
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 171
Кількість відокремлених підрозділів	0

Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	№162	26.01.2017	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№233	07.02.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2017р.	5		
Голова правління	Гриша Валентина Іванівна		

Головний бухгалтер
Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26500300227428	322669	ТББВ № 10026/0126 м. Київ філії - Головного управління по м. Києву "Ощадбанк"	

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «ЗВІТ» в усіх відмінках) річної фінансової звітності Кредитної спілки "Борисфен" (далі – Кредитна Спілка), складеної за МСФЗ яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2016, 31.12.2016, 31.12.2017 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2016 та 2017 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 та 2017 роки, звіти про власний капітал за 2016 та 2017 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність)

На думку Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки "Борисфен", що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Аудит було виконано у відповідності до МСА та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р. Відповідальність Аудитора згідно з МСА викладено в розділі «**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**» цього звіту. Аудитор є незалежним по відношенню до Кредитної Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами визначеними спеціальним законодавством, що регулює діяльність кредитних спілок, а також виконав всі обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Аудитор вважає, що отримані докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які на професійне судження Аудитора, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті аудиту зазначеної фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому Аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. До ключових питань віднесено, зокрема:

- дотримання протягом 2017 року 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, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – Кредитна спілка контролює фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Правління кредитної спілки врахувало це питання під час оцінки безперервності діяльності

кредитної спілки для складання представленої фінансової звітності. За результатами проведених аудиторських процедур Аудитором встановлено, що протягом 2017 року Кредитна спілка дотримувалась встановлених Розпорядженням №7 нормативів.

- формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – за результатами аудиторських процедур встановлено, що резерви створено достатньо, відповідно до облікової політики та діючого законодавства, розкрито в фінансовій звітності в примітці 5.5.
- дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік – за результатами аудиторських процедур Аудитором встановлено, що дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями несуттєва, розкрито у фінансовій звітності.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Аудитор звертає увагу на примітку 2 розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, діяльність кредитної спілки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Зростання цін та тарифів негативно впливає платоспроможність позичальників, що призводить до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Також зазначено, що протягом 2016 – 2017 років ситуація дещо стабілізувалася. Майбутній розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Правління Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової стабільності Кредитної спілки у даній ситуації, але 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.

Думка Аудитора не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Інформація щодо річних звітних даних

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Звітні дані за 2017 рік, складаються з таких звітів: -Звітні дані про фінансову діяльність;

- Звітні дані про склад активів та пасивів;
- Звітні дані про доходи та витрати;
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів;
- Звітні дані про кредитну діяльність;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;

- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів;
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, далі по тексту «звітні дані»

Думка Аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на зазначені звітні дані та Аудитор не робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих звітних даних.

У зв'язку із аудитом фінансової звітності відповідальністю Аудитора є ознайомитись з звітними даними та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між звітними даними і фінансовою звітністю, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи Аудитор доходить до висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних, Аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт.

Аудитор не виявив фактів суттєвого викривлення звітних даних, які б було необхідно включити до звіту. Але існує невідповідність між звітними даними та фінансовою звітністю, що стосується розміру капіталу, зобов'язань та активів, яка обумовлена особливостями складання звітних даних за касовим методом та визнанням капіталу в звітних даних за спеціальним законодавством.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Голова правління несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку Правління 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 органи управління або планують ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Голова Спостережної Ради несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цілями Аудитора є отримання обґрунтованої впевненості, що представлена фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить думку Аудитора. 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, Аудитор використовує професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, Аудитор:

- ідентифікує та оцінює ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляє й виконує аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримує аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки Аудитора. 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;
- отримує 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;

- оцінює прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Правлінням;
- доходить до висновку щодо прийнятності використання Правлінням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робить висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо Аудитор доходить висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, Аудитор повинен привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Висновки Аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінює 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.

Аудитор повідомляє Спостережній Раді, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені Аудитором під час аудиту.

Аудитор також надає Спостережній Раді твердження, що Аудитор виконав відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляє їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на незалежність Аудитора, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній Раді Аудитор визначив ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Аудитор описує ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин Аудитор визначає, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що наведена у цьому розділі, є результатом проведення Аудитором процедур в межах аудиту фінансової звітності Кредитної спілки за 2017 рік, у відповідності до МСА. Цей розділ включений до Висновку на підставі Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018р. Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Під час аудиту фінансової звітності Аудитор враховує застосовну законодавчу та нормативну бази. Проте Аудитор не несе відповідальності за запобігання недотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати що він виявить недотримання вимог усіх законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання, зокрема передбачених розділом 8 зазначених методичних рекомендацій та може зазначити наступне:

- Щодо надання кредитною спілкою члену КС (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності: вибірковою перевіркою аудитор не виявив невідповідності

- Щодо розкриття кредитною спілкою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12і Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці): аудитор не виявив невідповідності
- Щодо розміщення кредитною спілкою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо дотримання кредитною спілкою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється кредитною спілкою 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: аудитор не виявив невідповідності
- Щодо розміщення кредитною спілкою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем): аудитор не виявив невідповідності
- Щодо внесення кредитною спілкою 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 розділом XVII Положення № 41: Відокремлені підрозділи відсутні.
- Щодо забезпечення кредитною спілкою 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, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання кредитною спілкою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515: Кредитна спілка дотримується чинного законодавства.
- Щодо розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу: опис наведено у примітках 5.1 – 5.18
- Щодо включення у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг: договори кредитної спілки містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
- Щодо дотримання кредитною спілкою внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо наявності у Кредитної спілки облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання

звітності до Нацкомфінпослуг: Кредитна спілка використовує спеціалізоване програмне забезпечення, яке протестовано у відповідності до розпорядження №4122.

- Щодо провадження кредитною спілкою господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо виконання Кредитною спілкою вимог пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо виконання Кредитною спілкою укладених з нею договорів з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтю 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною сьомою статті 10 Закону «Про Кредитні спілки»: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо скликання Кредитною спілкою загальних зборів у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо дотримання Кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб (назва, код за ЄДРПОУ, суми, строки та умови залучення (процентна ставка)): Протягом звітного періоду кредитна спілка залучила від УОКС, код за ЄДРПОУ 33665584, 54000,00 грн., строк 12 місяців (365 дн.) процентна ставка (12,5%).
- Щодо дотримання Кредитною спілкою 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: аудитор не виявив невідповідності.
- Щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю: аудитор не виявив невідповідності.

Партнером з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Наталія Валеріївна (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Генеральний Директор

ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»
(сертифікат аудитора серії А
№ 005430 від 26.06.2003р.)

Мечинський О.Б.

Головний Аудитор
(сертифікат аудитора серії А №005390
від 26.06.2003р.)

Аксьонова Н.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 01.12.2021р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0161, строк дії з 25.02.2016р. до 1 грудня 2021 року.

Місцезнаходження: Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1., тел./факс: (044) 591-19-50

15.03.2018р.