

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ  
СПІЛКИ «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН  
УКРАЇНА»

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

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА» (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до 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.

#### *Припущення про безперервність діяльності*

Розпорядженням від 13.08.2019 за № 1550 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг анулювала ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) КС «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА», а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення в частині: залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (видані згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.07.2019 № 1393). Вищезазначене розпорядження набрало чинності 13.09.2019 року.

Спілка подала позов до Окружного адміністративного суду міста Києва (справа 640/18604/19), про визнання протиправним та скасування розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.08.2019 року за № 1550, щодо анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих КС «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА».

Рішенням від 21.02.2020 року по справі 640/18604/19 Окружний адміністративний суд міста Києва вирішив адміністративний позов КС «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про визнання не чинним розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1550 від 13.08.2019 р. задовольнити, а саме, визнати протиправним та скасувати розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1550 від 13.08.2019 р. «Про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА».

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг оскаржила рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 21.02.2020 року по справі 640/18604/19.

27 травня 2020 р. Шостим апеляційним адміністративним судом було ухвалено Постанову у справі № 640/18604/19, якою Апеляційну скаргу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг залишено без задоволення.

На дату видачі цього звіту, на виконання Рішення Окружного адміністративного суду міста Києва від 21.02.2020 року по справі 640/18604/19, Спілці відновлено ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення в частині: залучення фінансових активів

від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (видані згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.07.2019 № 1393).

Управлінський персонал не має планів щодо припинення діяльності, та вважає, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Спілки може бути суттєвим. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Спілка надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складених відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітні дані складаються із:

- ✓ загальних даних про кредитну спілку за 2019 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (додаток 4),
- ✓ звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 8),
- ✓ звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані Спілки за 2019 рік не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам, щодо складання звітних даних кредитними спілками, затверджених Розпорядження N 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "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".

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Спілка подала до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за 2019 рік, у відповідності з вимогами розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями, надається окремо.

### **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 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 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 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 компанії 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 подання.

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.

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.

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 вкрай 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.

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

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Співки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал Співки станом на 31.12.2019 р. складає 7 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Співки.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Співки станом на 31.12.2019 р. становить «-» 33 тис. грн., в т. ч. пайовий капітал 7 тис. грн., резервний капітал 53 тис. грн., непокритий збиток 93 тис. грн.

Співка у 2019 році отримала ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення в частині: залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах

фінансового кредиту (видані згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.07.2019 № 1393).

В вересні Спілкою залучено кошти від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення по 26 депозитним договорам на загальну суму 575 тис. грн.

В зв'язку з анулюванням Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг анулювала ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) КС «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА», а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення в частині: залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядженням від 13.08.2019 за № 1550), Спілкою розірвані заключенні депозитні договори, кошти повернуто вкладникам.

Станом на 31.12.2019 року Спілка не має зобов'язань перед фізичними особами щодо залучених фінансових активів.

Спілка станом на 31.12.2019 року має 11 відокремлених підрозділи. Спілкою внесена інформація про всі свої 11 відокремлених 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.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 року до дати цього звіту, не відбувалися.

### ***Інші питання (елементи)***

#### *Основні відомості про Спілку:*

*Повна назва:* КРЕДИТНА СПІЛКА «ЕКСПРЕС КРЕДИТ ЮНІОН УКРАЇНА»

*Код ЄДРПОУ:* 42983358

*Юридична адреса:* 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 72.

*Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:*

*Дата державної реєстрації:*

*Дата запису:* 06.05.2019 р., номер запису: 1 068 102 0000 055395.

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* КС № 127 від 20.06.2019р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:*

*Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.*

*Середня кількість працівників - 5 чол.*

*Голова правління:* Островський О.Б., *Головний бухгалтер:* Кознарський О.Я.

*Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:*

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 23.07.2019 р.;

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 23.07.2019 р.

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

Колосова І.І.  
Сертифікат аудитора серії а № 007608  
від 22.02.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.  
Сертифікат аудитора серії а № 004127  
від 28.01.2000р.

м. Київ  
06.07.2020р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».  
*Юридична адреса:* 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

*Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N 08/04/2020-1 від 08.04.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 08.04.2020р., дата завершення – 06.07.2020 року.