



## ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713, ЄДРПОУ 38354037,  
П/р 26006052695244 в ПАТ КБ ПРИВАТБАНК МФО 320649

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у  
сфері ринків фінансових послуг

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності та звітних даних  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«ДОВІРА КПП»  
станом на 31 грудня 2018 року

### Звіт щодо фінансової звітності

*Основні відомості про Товариство*

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»
Код ЄДРПОУ	33435639
Місцезнаходження (юридична адреса)	20500, Черкаська область, Катеринопільський р-н, смт. Катеринопіль, вул. Соборна, буд. 36.
Дата державної реєстрації	19.04.2005 р.
Орган державної реєстрації	Катеринопільська районна державна адміністрація Черкаської області
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	4
Кількість відокремлених підрозділів	-
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС №726 від 25.11.2005 р. (Реєстраційний номер 14100662)
Посада, ПІБ керівника	Голова правління - Прилуцький Віталій Степанович
Головний бухгалтер	Павлюченко Світлана Володимирівна



### ***Думка аудитора із застереженням***

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» (далі - Спілка), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Спілки.

На нашу думку, з урахуванням параграфу «Питання що призвели до думки із застереженням» фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан 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 (МСФЗ).

### ***Основа для висловлення думки із застереженням***

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКРМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257. Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Спілки була перевірена наступна фінансова інформація за 2018 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Звітні дані;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;

- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Спілки. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Спілки.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

*Питання що призвели до думки із застереженням*

*Облік необоротних активів*

В звітному періоді у зв'язку з 100% амортизацією відбулося списання наступних активів Спілки з наступним віднесенням на позабалансові рахунки (грн.):

Комп'ютерна техніка	7509,00
Принтер МФУ 3010	3050,00
Сейф БНС ІТ – 2	5970,00
Ліцензія	1600,00
Комп'ютерна програма «Браво »	1800,00

Згідно з п. 57 МСБО 16 «Основні засоби» Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу для суб'єкта господарювання. Тобто, після 100% амортизації об'єкту основних засобів необхідно здійснити оцінку строку його подальшого корисного використання з урахуванням очікуваних майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття та визначити справедливу вартість.

Визначена нами, справедлива вартість списаних основних засобів є наступною:

Комп'ютерна техніка	4000,00
Принтер МФУ 3010	1800,00
Сейф БНС ІТ – 2	3500,00
Разом:	9300,00

Викривлення становить 10,1 % від розділу «Необоротні активи».

Згідно до п. 104 МСБО 38 «Нематеріальні активи» період амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід переглядати принаймні на кінець кожного фінансового року. Враховуючи очікуваність споживання майбутніх економічних вигід від Комп'ютерної програми «БРАВО», слід переглянути строки її корисної

експлуатації та визначити справедливу вартість. Викривлення становить 2% від розділу «Необоротні активи».

Згідно до п. 107 МСБО 38 Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. До таких активів належить Ліцензія Спілки вартістю 1600 грн. Тобто вартість Ліцензії не підлягає амортизації та подальшому її списанню з балансу Спілки.. Викривлення становить 1,7% від розділу «Необоротні активи».

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал Спілки є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Спілки продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальними за наглядом над процесом фінансового звітування у звітному періоді є:

Директор - Прилуцький Віталій Степанович;

Головний бухгалтер – Павлюченко Світлана Володимирівна.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

#### **Ключові питання аудиту**

1. Ми не ідентифікували будь яких чинників які могли б вплинути на безперервну діяльність Спілки у майбутньому.

2. Стосовно п. 4.3.1.16 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКРМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257 зазначаємо, що до нашої компетенції не відносяться такі питання як:
  - огляд приміщень у яких здійснюється обслуговування клієнтів;
  - огляд місць на предмет їх доступності для візуального сприйняття особами з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення;
  - огляд та/або перевірка сейфів, охоронних сигналізацій, наявної охорони та т.і., тому ми не висловлюємо думку щодо вищезазначених питань.
3. В звітному періоді відбулося списання наступних активів Співки:
  - 06.12.2018 списана антивірусна програма «ESET NOD» на 0,9 тис.грн. у зв'язку закінченням терміну її дії.
  - 12.12.2018 списані основні засоби та нематеріальні активи Співки на 19 929 тис.грн. у зв'язку з 100% амортизацією.
4. Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні.
5. Співка не одержувала в звітному періоді доходів від інвестування активів.
6. Співка не має судових позовів та регуляторних вимог, що впливають на діяльність фінансової установи.
7. Істотні операції з активами Співка не здійснювала.
8. Відповідності приміщень, у яких здійснюється Співкою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
9. Співка не входить до фінансової групи.
10. Співка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.
11. Співка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.
12. Співка не має прострочених зобов'язань.

#### *Формування пайового капіталу*

Станом на 31.12.2018 розмір пайового капіталу Співки визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2018 засновники (члени) Співки виконали свої зобов'язання щодо сплати всіма засновниками (членами) вступного та обов'язкового пайового внеску грошовими коштами у повному обсязі.

Протягом звітнього періоду розмір пайового капіталу не змінювався.

Станом на 31.12.2018 неоплачений капітал відсутній.

#### *Власний капітал*

Власний капітал Співки становить 814 (вісімсот чотирнадцять) тис.грн. в т.ч.:

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8	8
Додатковий капітал	1410	4	4
Резервний капітал	1415	713	739
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	56	63

Протягом звітнього періоду збільшився резервний капітал на суму 26 тис.грн (за рахунок вступних внесків -1 тис.грн та за рахунок нерозподіленого прибутку -25 тис.грн за рішенням чергових загальних зборів)

#### *Операції з пов'язаними особами*

В 2018 році Спілка не надавала позики свої працівникам.

#### *Дотримання Спілкою вимог законодавства*

В цілому Спілка виконує вимоги передбачені п.4.3.1.1 – 4.3.1.19 та 4.8.1.1-4.8.1.6 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257.

#### *Адекватність внутрішнього контролю*

Спілкою затверджено Положення Про відділ внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

#### **Розкриття інформації щодо змісту статей балансу**

*Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи»* відображає залишкову вартість нематеріальних активів у сумі 1 тис.грн., накопичена амортизація – 1 тис.грн. Оцінка за справедливою вартістю не здійснювалась.

*Рядок балансу 1010 «Основні засоби»* відображає залишкову вартість основних засобів Спілки у сумі 91 тис.грн., знос – 139 тис.грн. Оцінка за справедливою вартістю не здійснювалась.

*Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»* у сумі 1178 тис.грн. відображає суму виданих кредитів в розмірі 1 172 тис.грн, нараховані та несплачені відсотки в сумі 32 тис.грн за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 26 тис.грн.

*Рядок балансу 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)»* у сумі 63 тис.грн. відображає прибуток Товариства за результатами його фінансово-господарської діяльності на звітну дату.

*Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання»* у сумі 561 тис.грн. відображає нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки в сумі 15 тис.грн та вклади по залучених коштах від членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 546 тис.грн.

Простроченої заборгованості в Товаристві немає.

В звітному періоді був додатково нарахований резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок в сумі 12 тис.грн відповідно п.3.10 «Положення про фінансове

управління кредитної спілки» за рахунок частини доходів з метою покриття втрат від неповернутих кредитів і простроченої заборгованості за нарахованими відсотками.

#### *Події після дати балансу*

За період з 31.12.2018 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спілки не виявлено.

#### *Інші факти та обставини*

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*», які можуть суттєво вплинути на діяльність Спілки у майбутньому не виявлено.

#### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Спілки є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Спілки станом на 31.12.2018, а саме:

- 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 ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ВТРАТ ВІД НЕПОВЕРНЕНИХ КРЕДИТІВ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО КРЕДИТНУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ ВІД ЮРИДИЧНИХ ОСІБ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ ОПЕРАЦІЙ ІЗ ВНЕСКАМИ (ВКЛАДАМИ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Спілки за 2018 рік.

## Інші елементи

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713
Договір на проведення аудиту	Від 11.12.2018 №01-15/01
Початок проведення аудиту	01.02.2019
Закінчення проведення аудиту	20.03.2019

### Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Спільці для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Г.С.Скрипніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 20 березня 2019 року