



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

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається
КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ДОВІРА КПП»
за 2019 рік

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» (далі – Спілка), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Спілки.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про Спілку

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	ПавлюченкоСвітлана Володимирівна

Спілкамає затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Спілки передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

Основа для висловлення думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. 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).

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

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- 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.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Спілки.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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

Примітки до фінансової звітності спілки не розкривають наступну інформацію:

Не розкрито інформацію щодо наступних статей доходів, витрат, прибутків або збитків, як цього вимагає МСФЗ (IFRS) 7.20(a):

Чисті прибутки або чисті збитки від:

- фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, показуючи окремо:

- ті, які виникають від фінансових активів або фінансових зобов'язань, класифікованих в цю категорію за рішенням організації при первісному визнанні;

- ті, які виникають від фінансових активів або фінансових зобов'язань, оцінюваних за справедливою вартістю в обов'язковому порядку відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2010 року) (наприклад, фінансові зобов'язання, які відповідають визначенню призначених для продажу відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2010 року));

- фінансових зобов'язань, класифікованих за рішенням організації в категорію оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, показуючи окремо:

- суму прибутку або збитку, визнану в складі іншого сукупного доходу;

- суму, визнану в прибутку чи збитку за період;

- Фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю;

- Фінансових обов'язків, які оцінюються за амортизованою вартістю;

- Фінансових активів, які оцінюються за справедливою через інший сукупний дохід.

Застереження що наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають значного впливу на кількісні показники фінансової звітності. Але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину про показники фінансової звітності та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.

На підставі наведеного аудиторі вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Спілки станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

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 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім

випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілкучи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілкою.

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

Ключові питання аудиту - це питання, які, 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, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Формування пайового капіталу

Станом на 31.12.2019 розмір пайового капіталу Спілки визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2019 засновники (члени) Спілки виконали свої зобов'язання щодо сплати всіма засновниками (членами) вступного та обов'язкового пайового внеску грошовими коштами у повному обсязі.

Протягом звітного періоду розмір пайового капіталу не змінювався.

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

Чисті активи Спілки на звітну дату становлять 836 (вісімсот тридцять шість) тис. грн. і дорівнюють власному капіталу.

Спілка надає клієнту всю необхідну актуальну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (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 власній веб-сторінці www.zvitnist.com.ua/33435639, дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на вебсайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р).

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Кредитна спілка має програму, що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг за допомогою Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг (відповідно до Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122).

Спілкою запроваджена та ефективнодіє система внутрішнього контролю та аудиту (створено службу внутрішнього аудиту).

Спілка дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій відповідно до вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7).

Спілка формує та веде облік страхового резерву відповідно до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Страховий резерв Спілкою сформований в складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та резерву сумнівних боргів. Станом на 31.12.2019 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів складає 162 тис. грн.

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

Спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 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.).

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки».

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».

Спілка протягом звітного періоду дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків. Активних операцій, не пов'язаних з фінансовою діяльністю кредитної спілки протягом звітного періоду не було.

Фінансова звітність розкриває інформацію щодо методів оцінки справедливої вартості активів кредитної спілки згідно з МСФЗ.

У звітному періоді відбувались операції із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. На звітну дату внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки склали 0 тис. грн.

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат (вхід до Спілки облаштовано кнопкою виклику).

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. 18. Всю інформацію про кредитну спілку в повному обсязі внесено суб'єктом господарювання до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ.

Відокремлені підрозділи в Кредитної спілки відсутні.

Істотні операції з активами (більше ніж 10 % від загальної суми активів) Спілка не здійснювала.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних Активів.

Спілка не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на її діяльність.

Протягом звітнього періоду операції з пов'язаними особами як і б за своїми умовами відрізнялися від звичайних не здійснювались.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок 1010 Балансу «Основні засоби» у сумі 84тис.грн. відображає балансову вартість основних засобів Спілки які складається з офісного комп'ютерного обладнання. Знос склав – 58тис.грн.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 1198тис.грн. відображає заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 117тис.грн. відображає залишок грошових коштів на поточному рахунку (65тис.грн.) та касі (52тис.грн.) Спілки.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 618тис.грн. відображає нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки в сумі 34тис.грн та вклади по залучених коштах від членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 584тис.грн.

Простроченої заборгованості немає.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2019 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 Товариства не виявлено.

Інші факти та обставини

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства станом на 31.12.2019, 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 Товариства за 2019 рік.

Пояснюючий параграф

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	20.05.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір