

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами перевірки звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»

щодо дотримання вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004 року за № 69/8668.

за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року

Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»

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

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

Основа виконання завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Бліскор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року N 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері

ринків фінансових послуг» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 № 177 інформації, наведеної у звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» (Далі - Спілка) за 2019 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання Звітних даних фінансової компанії відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних Спілки, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Спілки несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Склад звітних даних Товариства

Аудитором перевірені річні звітні дані Спілки за 2019 рік у складі:

- 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;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА КРЕДИТАМИ 20-ти НАЙБІЛЬШИХ ПОЗИЧАЛЬНИКІВ.

Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

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 завдання з надання впевненості щодо Звітних даних, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані Спілки за 2019 рік на відповідність вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004 р. за № 69/8668.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних Спілки. На нашу думку, Звітні дані Спілки за 2019 рік складені у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004 р. за № 69/8668.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом Спілки була складена окрема фінансова звітність за 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт від 20 травня 2020 року.

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