

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТА
ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019Р.**

**м. Київ
2020р.**

Адресат:
*Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»,
іншим органам управління КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
та можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» (код за ЄДРПОУ: 37716197, місцезнаходження: 03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5, оф. 122) (надалі за текстом – Кредитна спілка), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019р. та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» на 31 грудня 2019р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017років, (надалі за текстом - МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018р., для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.07.2018р., зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. із змінами та доповненнями, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001р. із змінами та доповненнями, Закону України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001р., «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 №177 від 25.12.2003р. зі змінами та доповненнями, «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого Розпорядженням №7 від 16.01.2004р.

Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг та інших нормативних документів.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 підприємства 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 Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 товариства 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 відображення.

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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Управлінський персонал КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» несе відповідальність за річні звітні дані. Річні звітні дані на дату цього звіту складаються з Загальної інформації про кредитну спілку за 2019р. (додаток 1), Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019р. (додаток 2), Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019р. (додаток 3), Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2019р. (додаток 4), Звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019р. (додаток 5), Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019р. (додаток 6), Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019р. (додаток 7), Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019р. (додаток 8), Звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки» за 2019р. (додаток 9).

Під час проведення аудиту всі важливі аспекти діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» стосовно її річних звітних даних за фінансовий рік, що закінчився 31.12.2019р., нами було охоплено.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих які розкриті у фінансовій звітності але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Складання і подання річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» в 2019р. в цілому відповідає 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 №177 від 25.12.2003р. зі змінами та доповненнями.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань дотримання Кредитною спілкою вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) пайового капіталу Кредитної спілки – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Кредитною спілкою 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 – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- формування, ведення обліку, достатності та адекватності Кредитною спілкою сформованих резервів відповідно до законодавства – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Кредитною спілкою встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Кредитною спілкою структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Кредитною спілкою наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Кредитною спілкою вимог допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Кредитною спілкою отримало ліцензію – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- надання Кредитною спілкою фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Кредитною спілкою – *дані вимоги в цілому дотримані;*

- розміщення інформації Кредитною спілкою на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності– дані вимоги в цілому дотримані;
- прийняття рішень Кредитною спілкою у разі конфлікту інтересів– дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Кредитною спілкою відповідності приміщень, у яких здійснюється 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– дані вимоги в цілому дотримані;
- 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 законодавством– дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Кредитною спілкою внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту– дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) – дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття інформації щодо порядку формування власного капіталу– дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній– дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознак членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки– дані вимоги в цілому дотримані.
- скликання загальних зборів у строк, передбачений статутом Кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік– дані вимоги в цілому дотримані;
- залучення внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки– дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб– дані вимоги в цілому дотримані;
- формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик– дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю– дані вимоги в цілому дотримані.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

1. Основні відомості про кредитну спілку

| | |
|---|---|
| Повне найменування кредитної спілки | КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ» |
| Скорочене найменування | КС «ЗАРАЗ» |
| Код за ЄДРПОУ | 37716197 |
| Код за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг |
| Організаційно-правова форма | кредитна спілка |
| Форма власності | приватна |
| Територія за КОАТУУ | 8036100000 |
| Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію | Голосіївська районна у м. Києві державна адміністрація |
| Дата та номер первинного запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації | 25.05.2011р. №1 068 102 0000 027941 |
| Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ | 14102665 |
| Реквізити свідоцтва фінансової установи | КС № 943 |
| Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ | 01.12.2011р. |
| Ліцензії | 1. На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно Розпорядження № 982 від 06.04.2017р. 2. На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме про залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення згідно Розпорядження № 1090 від 13.04.2017р. |
| Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки» | відсутня |
| Юридична адреса кредитної спілки | 03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5, оф.122 |
| Фактичне місцезнаходження кредитної спілки | 03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5, оф.122 |
| Телефон | (044) 525-54-27 |
| Головні посадові особи станом на 31.12.2019р.: Голова Правління: Головний бухгалтер: | Абрамський Микола Володимирович Свиридовська Віра Іванівна |
| Поточний рахунок | ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 300711, IBAN UA093007110000026507052600268 |
| Кількість відокремлених підрозділів | відсутні |

| | |
|--|-----|
| Кількість працівників станом на 31.12.2019р. | 7 |
| Кількість учасників (засновників) кредитної спілки на момент створення | 50 |
| Кількість членів кредитної спілки на 31.12.2019р. | 699 |

2. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

| | |
|---|--|
| Повне найменування аудиторської фірми | ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» |
| Код за ЄДРПОУ | 21613474 |
| Юридична адреса | м. Київ, проспект Науки, 50 |
| Місцезнаходження | м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1 |
| Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації | 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944 |
| Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності | Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua , у такі розділи: <ul style="list-style-type: none"> • «Суб'єкти аудиторської діяльності»; • «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; • «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»; |
| Свідоцтво про відповідність системи контролю якості Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг | •Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р. •Згідно наказу ОСНАД від 28.01.2020 №10-кя |
| Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку | Серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р. |
| Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р. |
| Інформація про аудиторів: | Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» Григор'єва Н.О. Сертифікат аудитора № 005504, виданий рішенням Аудиторської палати України від 22.07.03 №125, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504 Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора № 001147 виданий рішенням |

| | |
|---|---|
| | Аудиторської палати України від 28.04.1994р. №14 Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017 |
| Контактний телефон | (044) 425-74-99 |
| Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки | Договір №13 від 31.01.2020р. |
| Предмет договору | Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Кредитної спілки за 2019р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31.12.2019р. |
| Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки | 03.02.2020р. – 14.02.2020р. |

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Григор'єва Н.О.

Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. №14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

Україна, м. Київ, проспект Науки, 50

«14» лютого 2020р.