ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»
станом на 31 грудня 2020р.

м. Київ
2021р.

Загальним зборам членів та керівництву
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» (далі за текстом - Кредитна спілка), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. 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 на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. щодо 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 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.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітки 2 та 17 у фінансовій звітності, що описують події після закінчення звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Кредитної спілки та припущення щодо функціонування Кредитної спілки в найближчому майбутньому. Звітність було затверджено Головою

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Правління Кредитної спілки 27.01.2021р. В період після дати фінансової звітності до дати затвердження її до випуску не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.
Однак, 09.12.2020 р. Кабінет Міністрів прийняв постанову №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» Зазначена постанова подовжила строк дії карантину з 19.12.2020 р. по 28.02.2021 р.
Згідно Постанови КМУ від 17.02.2021 р. № 104 «Про внесення змін до деяких актів Кабінету Міністрів України» строк дії карантину продовжено до 30.04.2021 р., що зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності Кредитної спілки та невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки. Наслідки спалаху COVID-19 можуть свідчити про існування або можливість появи в майбутньому факторів, що можуть вплинути на здатність Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національному банку України, а саме: Загальної інформації про кредитну спілку за 2020р. (додаток 1), Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2020р. (додаток 2), Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2020р. (додаток 3), Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2020р. (додаток 4), Звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2020р. (додаток 5), Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2020р. (додаток 6), Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2020р. (додаток 7), Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2020р. (додаток 8), Звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки» за 2020р. (додаток 9), Звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10), Звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11), Звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12), але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.
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.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

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 Кредитної 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 Кредитна спілка чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори членів Кредитної спілки 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 Кредитної спілки 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,

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

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 Загальним зборам членів Кредитної спілки 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.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Кредитної спілки станом на 31.12.2020 р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Кредитної спілки в 2020р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності, випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Кредитної спілки в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Кредитної спілки розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Кредитна спілка використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Кредитної спілки.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Кредитної спілки.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Кредитної спілки, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р.

Система обліку в Кредитній спілці відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Кредитної спілки ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)
Станом на 31.12.2020 р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» складає 11 784 тис. грн. і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
-Зареєстрований (пайовий) капітал	2	1
-Додатковий капітал	6 949	3 766
-Резервний капітал	5 597	7 141
-Нерозподілений прибуток	482	876
Разом:	**13 030**	**11 784**

Структура та призначення власного капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Оцінка ризиків та систем управління ними
При оцінці ризиків Кредитна спілка дотримується вимог Національного Банку України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється Головою Правління Кредитної спілки та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Кредитної спілки володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Процентний ризик Кредитної спілки пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на фінансові інструменти процентної ставки.
Кредитна спілка має середній процентний ризик.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Кредитної спілки і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.
Отримання коштів відбувається шляхом використовування різних інструментів, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит
Кредитною спілкою створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.
Розглянувши стан внутрішнього контролю на Кредитній спілці ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Кредитної спілки, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Кредитної спілки в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Кредитній спілці. Діючу у Кредитній спілці систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».
Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Кредитної спілки, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.
Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Кредитної спілки містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.
Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Кредитною спілкою або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.
В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Кредитної спілки, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки.

Безперервність господарської діяльності Кредитної спілки

Припущення про безперервність господарської діяльності Кредитної спілки, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Кредитної спілки та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАРАЗ»
Скорочена назва	КС «ЗАРАЗ»
Код за ЄДРПОУ	37716197
Місцезнаходження	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5, оф.122
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	25.05.2011р. №1 068 102 0000 027941
Основний вид економічної діяльності	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг
Чисельність працівників на звітну дату Чисельність членів кредитної спілки на звітну дату	7 418

Основні дані про аудиторську фірму

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.

Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «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»;

Електронна адреса audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 15 від 08.02.2021 р.
Дата початку: 08.02.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту: 28.04.2021 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАРАЗ» за адресою: м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5, оф.122

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» ***_____ Григор'єва Н.О.***
Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003 р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» ***_____ Трушкевич Т.М.***
Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994 р. №14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

м. Київ

28.04.2021 р.

ПП «АФ «АУДИТ- ОПТІМ»
03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, буд.50
т.+38(044) 425-7499; +38(050) 425-7499
www.audit-optim.com.ua