

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ

Кредитної спілки "Надія"

за 2020 рік



Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СПАНДЯРЛІ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

щодо звітних даних

Кредитної спілки "Надія"

станом на 31 грудня 2020 року

Національному банку України
Керівництву Кредитної спілки "Надія"

Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Надія"	ЄДРПОУ - 25170007
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Гадяцька районна державна адміністрація Полтавської області	
Дата первинної реєстрації	18/05/1998	
Місцезнаходження	37300, Полтавська область, Гадяцький район, м. Гадяч, вул. Дружби, 12-3	КОАТУУ - 5320410100
Телефон	+38 053 54 33290, +38 066 2940016	
Е-mail, WWW	ksnadiya@meta.ua, http://nadiya.vaks.org.ua/	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92

IBAN	UA 23 331489 0000000026509329455
Назва банку	ПАТ "Полтава Банк", Гадяцьке відділення

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	02/07/2004
	номер рішення	1237
	реєстраційний номер	14100516
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	347
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	29/07/2014
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
дата початку дії	23/02/2017
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Іванова Людмила Миколаївна
Головний бухгалтер	Дудченко Віталій Вікторович
Середня кількість працівників	4

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит - Стандарт" (надалі – ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт") на підставі договору № 3-2021/124 від 04.12.2020 року та у відповідності до Закону України № 2258-VIII від 31.12.2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних Кредитної спілки "Надія" (надалі – Спілка) за рік що закінчився 31 грудня 2020 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті кредитної спілки та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані кредитної спілки, як звітність кредитної спілки (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності кредитної спілки стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2020 рік, а саме:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Застосовані критерії.

Закон України № 2908-III від 20.12.2001 року "Про кредитні спілки";

Закон України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг";

Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7".

Відповідальність управлінського персоналу, за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Національного Банку України, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану кредитної спілки.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Спілки визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року "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 надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних Кредитної спілки "Надія" на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Спілки за 2020 рік 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 річних звітних даних страховика.

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

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Спілкою законодавчих і нормативних вимог зазначених у параграфі "Застосовані критерії".

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Замовника 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 річних звітних даних Кредитної спілки "Надія", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 вклучає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Спільки за 2020 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Спільки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Спільки за 2020 рік.

Перевірка вклучає:

- отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Спількою та оцінку загального подання звітних даних Спільки за 2020 рік;
- оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- дії у відповідь на оцінені ризики, вклучаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Спільки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторю сформулювати судження щодо річних звітних даних Спільки за 2020 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)". Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку .

Висновок

На нашу думку річні звітні дані Кредитної спілки "Надія" за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7", та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Спільки.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" вклучено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Войцехівський Сергій Вікторович; Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100400
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська / Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту	04.12.2020 року № 3-2021/124
Дата початку проведення аудиту	24.02.2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	02.03.2021 року

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

С.В.Войцехівський

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

В.М.Титаренко

Адреса аудитора: 04080, Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32 літера "А"

Дата складання аудиторського звіту: 02.03.2021 року