

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ**  
за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання та подання  
звітних даних  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**  
станом на 31 грудня 2019 року

**Адресат:**

*Національна комісія, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,  
загальні збори членів Кредитної спілки  
«Прибуткова», інші органи управління  
Кредитної спілки «Прибуткова»  
та інші користувачі*

**Вступний параграф**

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» (надалі – ТОВ «АФ «РАДА ЛТД»)) на підставі договору №72/19 від 16 грудня 2019 р. у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII 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 **КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»** (надалі – Кредитна спілка) за рік що закінчився 31 грудня 2019 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 Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. №177, з врахуванням змін та доповнень.

**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 2019 рік, а саме :

- *Загальна інформація про кредитну спілку за 2019 рік (Додаток №1);*

- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019 рік (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019 рік (Додаток №9).

### **Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних**

Управлінський персонал Кредитної 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 Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану Фінансової компанії.

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 Кредитної спілки визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Кредитної спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Кредитної спілки несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудиторю 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 «ПРИБУТКОВА»** на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Кредитної спілки станом на 31.12.2019 року 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 Кредитної спілки.

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 Кредитної спілки вимог Закону України «Про кредитні спілки» та 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 грудня 2003 р. №177.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Кредитної спілки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних кредитної спілки станом на 31.12.2019 року.

### **Основа для думки**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АФ «РАДА ЛТД» 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.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. 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 є незалежними по відношенню до Кредитної 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 інформації річних звітних даних фінансової компанії, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Думка**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних фінансової компанії **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**, за 2019 рік що включає:

- *Загальна інформація про кредитну спілку за 2019 рік (Додаток №1);*
- *Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №2);*
- *Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №3);*
- *Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №4);*
- *Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019 рік (додаток №5);*
- *Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №6);*
- *Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (Додаток №7);*
- *Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №8);*
- *Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019 рік (Додаток №9).*

На нашу думку, річні звітні дані **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»** станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах відповідають 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, затвердженим

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. №177, з врахуванням змін та доповнень

## **Розкриття іншої інформації щодо річних звітних даних Кредитної спілки**

Протягом 2019 року **КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»** фактично здійснювала діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та діяльність з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій.

### **Загальна інформація про Кредитну спілку**

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Код за ЄДРПОУ 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=71](http://silvergroup.ua/?page_id=71)
- Email: [ks\\_pributkova@ukr.net](mailto:ks_pributkova@ukr.net)
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Кредитна спілка зареєстрована як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2019 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2019 року відокремлених підрозділів Спілка не має.

Станом на 31 грудня 2019 року Спілка має наступні рахунки в банках:

- IBAN UA873071230000026500010275504 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307213

Господарська діяльність Кредитної спілки відповідає статутним положенням.

Бухгалтерський облік та формування звітних даних здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія».

### **Звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки**

За звітний період Кредитна спілка здійснювала тільки кредитну діяльність – надавались кредити членам Кредитної спілки строком від 3 місяців до 12 місяців. Усі нараховані проценти за кредитами у 2019 році були погашені. Прострочених кредитів та нарахованих процентів за ними у 2019 році не було.

Зміни в капіталі були пов'язанні із формуванням резервного капіталу (за рахунок доходу та добровільних внесків членів Кредитної спілки) та розподілом прибутку за минулий період (2018 рік).

Кількість членів Кредитної спілки, які мають заборгованості за кредитами станом на 31.12.2019 року складає 9 осіб.

### ***Звітні дані про склад активів та пасивів Кредитної спілки***

Активи та пасиви Кредитної спілки у звітних даних відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансовій звітності. Відмінністю від фінансової звітності є те, що форми звітних даних Кредитної спілки заповнюються на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період без врахування зменшення корисності фінансових активів, а складові капіталу відображаються відповідно до Закону України "Про кредитні спілки".

### ***Звітні дані про доходи та витрати Кредитної спілки***

Процентні доходи відображаються за номінальними ставками. Основні витрати Кредитної спілки відображаються у складі інших операційних витрат (адміністративні витрати).

У зв'язку з нормативними вимогами у складі звітних даних про доходи та витрати Кредитної спілки не відображені зміни резерву очікуваних кредитних збитків

### ***Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Кредитної спілки***

У зв'язку з відсутністю прострочених та неповернених кредитів у Кредитної спілки у 2019 році не формувався резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

### ***Звітні дані про кредитну діяльність Кредитної спілки***

У 2019 році Кредитною спілкою надано 11 кредитів (на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів) на загальну суму 31,4 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року неповерненими залишаються 10 кредитів на загальну суму 28,7 тис. грн. Тільки 2 кредити є кредитами з великими ризиками.

### ***Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб***

У 2019 році Кредитна спілка не залучала коштів у юридичних осіб

### ***Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів Кредитної спілки***

У зв'язку з відсутністю відокремлених підрозділів у Кредитної спілки у 2019 році всі послуги надавались через основний офіс за місцем знаходження: 01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А

### ***Звітні дані щодо здійснення Кредитною спілкою операцій із внесками (вкладами) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки***

З моменту отримання ліцензії, в тому числі і у 2019 році, Кредитна спілка не здійснювала операцій із внесками (вкладами) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки.

З метою формування професійного судження щодо дотримання на протязі звітного періоду положень законодавчих та нормативних актів **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**, аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

**фінансова діяльність** здійснюється згідно установчими документами **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**, що складені у відповідності з вимогами Закону України «Про кредитні спілки» та відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (зі змінами та доповненнями) та Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41;

**річні звітні дані станом на 31.12.2019 року** подають правдиве і повне уявлення про види фінансової діяльності, доходи та витрати Кредитної спілки за звітний період, укладені

та виконані договори, відповідають даним бухгалтерського обліку за відповідний період, звітні дані містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо звітних даних **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»**, яка подається до Нацкомфінпослуг з врахуванням 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, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. №177, з врахуванням змін та доповнень.

**Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.**

### Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№72/19 від 16 грудня 2019 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 21.01.2020р. - дата закінчення робіт 25.02.2020р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор  
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»  
сертифікат А №003707  
від 26.03.99р.,  
подовжений до 26.03.2023р.

Лобов П.І.