

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Захід»
за рік, що закінчився 31.12.2019 року

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Захід»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Захід» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ – 25910654, (місцезнаходження - 78300, Івано-Франківська обл. м. Снятин, вул. Шевченка, буд. 260, корпус А), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік та Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Захід», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2019 року, 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 аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р. (далі Рекомендації №362). 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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Захід».

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на Примітку 4.3, щодо наявності в Кредитній спілці прострочених відсотків в сумі 543 тис. грн., які були нараховані до 01.01.2015р. Кредитна спілка скористалася п.5.1.6 Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок №7 від 16.01.2004р., та не нараховувала резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в розмірі 100% від суми заборгованості за процентами. Додатково інформуємо, що протягом поточного 2019 року дана дебіторська заборгованість зменшилася на 36 тис. грн. (станом на 31.12.2018р. дана сума складала - 579 тис. грн.).

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до «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 Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року (далі Порядок №177) та чинного законодавства України у складі:

- 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).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 визначення 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, окрім випадків, коли 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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також складання 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, коли 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 професійний скептицизм 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;
- 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 відповідного розкриття інформації, зробленого 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 компанії продовжити безперервну діяльність;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Цей розділ складений з урахуванням Методичних Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2019р. сума пайового капіталу складає 2004,00 грн. (обов'язкові пайові внески). Додатковий капітал складає 47730,00 грн., з них: додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів Кредитної спілки – 43420,00 грн., благодійні внески фізичних та юридичних осіб – 4310,00 грн.

Резервний капітал складає 605732,00 грн., з них: резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків – 3435,00 грн., резервний капітал, сформований за рахунок доходу – 602297,00 грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019р. – 592 тис. грн.

2. Фінансові нормативи та критерії якості системи управління Кредитної спілки відповідають вимогам встановленим Положенням «Про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 №7), (далі Положення №7). Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання.

3. Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику, а також відповідно до Положення №7. Станом на 31.12.2019р. загальна сума резервів складає 789 тис. грн. (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 775 тис. грн., резерв сумнівних боргів – 14 тис. грн.).

4. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» від 07.12.2016р. (в редакції від 29.07.2019р.) - далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

5. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р., в редакції від 05.02.2013р.).

6. Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – «Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Захід», затвержені 21.07.2017р., перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р.(в редакції від 06.09.2013р.) «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

7. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), а також інформацію, визначену п.1 ст.12., та п.4., п.5 ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті [zahid.in.ua.](http://zahid.in.ua), дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.).

8. У Кредитній спілці запроваджена та ефективно діє система внутрішнього контролю та аудиту (затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Захід», введено посаду інспектора-ревізора, згідно Протоколу Спостережної ради №5 від 31.10.2014р. та Наказу №21 від 31.10.2014р.).

9.Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи «КС – Фінанси», що відповідає вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. (в редакції від 11.09.2015р.) «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122), що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг через комп'ютерну програму «КС - Фінанси».

10.Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Івано-Франківській області.

11.Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом Кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2019р. загальні збори відбулися 26 квітня 2019 р. (Протокол № 1 від 26.04.2019 р.).

12.Кредитна спілка протягом 2019 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

13.Кредитна спілка проводить свою діяльність в орендованому приміщенні (Договір оренди № 1 від 02.01.2019р., і яке відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів – встановлений пандус (акт обстеження фахівцем з питань дотримання будівельних норм щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп - відсутній). Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

14.Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (охоронна сигналізація, договір №2 від 02.01.2017р. «Про охорону приміщення».

15.Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №148 від 29.12.2017р.). Кредитна спілка в своїй діяльності не використовує реєстратор розрахункових операцій.

16.Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1741 від 03.10.2018р.), а також згідно ліцензії на діяльність Кредитної спілки «По залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення» (згідно рішення Нацкомфінпослуг №1742 від 03.10.2018р.).

17.Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених книгою 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 19.01.2020р. (далі – Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» в редакції від 13.02.2020р. (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

18.Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 391 тис. грн., (вклади на депозитні рахунки членів Кредитної спілки): з них зобов'язання зі строком погашення до 12 місяців – 181 тис. грн., довгострокове зобов'язання з терміном погашення більше 12 місяців - 210 тис. грн. Зобов'язання Кредитної спілки за нарахованими процентами за користування залученими коштами складає 2 тис.грн.

19. Усю інформацію про Кредитну спілку в повному обсязі внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41 (Розпорядження №41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28.08.2003р.). Відокремлені підрозділи в Кредитній спілці відсутні.

Інші елементи

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Захід"
Код за ЄДРПОУ	25910654
Місце знаходження за КОАТУУ	2625210100 78300, Івано-Франківська обл., м. Снятин, вулиця Шевченка, буд.260, корпус А
Телефон (факс)	(03476) 2-24-71
E-mail, WWW	zahid-kredit@i.ua , zahid.in.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №552592, запис про включення до ЄДР №1 115 120 0000 000391 від 18.08.2000р. видане Снятинською районною державною адміністрацією Івано-Франківської обл.
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	26.04.2019р. (протокол загальних зборів №1 від 26.04.2019р.)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, серія та номер свідоцтва, код фінансової установи	30.03.2004р. №232, реєстраційний №14100101, серія КС №59, код фінансової установи 14.
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Дата видачі, номер Рішення, дата Рішення, строк дії, орган видачі	Розпорядження №1741 від 03.10.2018р. безстрокова, Нацкомфінпослуг
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	
Дата видачі, номер Рішення, дата Рішення, строк дії, орган видачі	Розпорядження №1742 від 03.10.18р., безстрокова, Нацкомфінпослуг
Банківська установа (основний поточний рахунок)	поточний рахунок № UA973366770000026503052500528 в Івано-Франківській філії АТ КБ «Приватбанк» м. Снятин
Група режиму регулювання КС	друга
Чисельність працюючих	2
Кількість відокремлених підрозділів	-

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул» (код ЄДРПОУ 21131551), адреса 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053 (суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

_____ Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

_____ Мельник А.Р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Дата і номер договору:

№09 від 09.12.2019 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

09.12.2019 року по 19.03.2020 року

Дата Звіту незалежного аудитора :

19 березня 2020 року