**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**Кредитної спілки «Захід»**

**за рік, що закінчився 31.12.2020 року**

**Адресат**

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Захід»; Національному банку України.

**Думка із застереженням**

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 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Аудиторами були виявлені події та умови, які можуть поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так до таких умов, відповідно до вимог МСА 570 (А3), аудитори відносять:

* значні операційні збитки ( за звітній рік Кредитна спілка отримала чистий фінансовий результат - збиток в сумі 482 тис. грн.);
* зміни у законах та нормативних актах, що можуть негативно вплинути на суб’єкт господарювання, а саме Розпорядження №1840 від 19.09.2019р. (зміни, що стосуються нарахування резервів на відсотки), а також Зміни 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 №655 від 09.04.2020р.
* у 2020 році продовжувалося поширення пандемії спричиненої COVID-19. Наразі, достеменно оцінити вплив COVID-19 на діяльність Кредитної Спілки через падіння платоспроможності позичальників не можливо. Ця невизначеність щодо подальшого економічного зростання може в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Кредитної Спілки.

Враховуючи дану ситуацію, а також вплив пандемії Covid-19 на господарську діяльність Кредитної спілки, аудитори констатують, що існує певна невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати безперервну діяльність

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 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 з 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 розглядались 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.

**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 Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» (далі Розпорядження №177) та чинного законодавства України за 2020 рік 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 для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);

Звітні дані про кошти, залучені кредитною спілкою 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 заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток №10);

Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов’язаними особами (Додаток №11);

Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (Додаток №12);

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**

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 31.12.2020р. сума пайового капіталу складає 2052,00 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 605772,00 грн., з них: резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків – 3475,00 грн., резервний капітал, сформований за рахунок доходу – 602297,00 грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020р. – 111 тис. грн.

2.Фінансові нормативи та критерії якості системи управління кредитної спілки відповідають вимогам встановленим Положенням про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (19 вересня 2019 року № 1840, далі Положення №1840).

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 №1840.

Станом на 31.12.2020р. загальна сума резервів складає 1198 тис. грн. (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 743 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат на відсотки – 455 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. (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.).

6.Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – «Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Захід», затверджені 21.07.2017р., перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р., «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., 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.).

8. У Кредитній спілці запроваджена та ефективно діє система внутрішнього контролю та аудиту (затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Захід» від 21.10.2014р., затверджені Правила проведення фінансового моніторингу від 30.04.2020р., введено посаду відповідального за внутрішній фінансовий моніторинг.

9.Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи «КС – Фінанси», що відповідає вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов`язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122). Передачу звітності на сайт Національного банку України Кредитна спілка проводить в електронній формі при допомозі ЕЦП, для чого використовує автоматизовану ком’ютерну систему звітності «АКС «КС-Звіт».

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 2020р. загальні збори відбулися 03.08.2020р. (Протокол № 1 від 03.08.2020р.).

12.Кредитна спілка протягом 2020 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 №КС-01/01/2020 від 01.01.2020, 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 використовує реєстратор розрахункових операцій марки «Екселліо DP – 25».

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» (далі – Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

18.Кредитна спілка має зобов’язання перед членами Кредитної спілки в сумі 492 тис. грн., (вклади на депозитні рахунки членів Кредитної спілки): з них зобов’язання зі строком погашення до 12 місяців – 212 тис. грн., довгострокове зобов’язання з терміном погашення більше 12 місяців - 280 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 Кредитної спілки 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](mailto: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 |
| **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» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мельник А.Р.**

аудитор

Сертифікат аудитора

серії А №006044 від 26.12.2005р.

(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

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

*Дата і номер договору*: №19 від 22.12.2020 року

*Дата початку та дата закінчення аудиту:* 22.12.2020 року по 05.04.2021 року *Дата Звіту незалежного аудитора* : 05 квітня 2021 року