

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ

**Кредитної спілки "Альянс"**

за 2020 рік



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

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 ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних

### Кредитної спілки "Альянс"

станом на 31 грудня 2020 року

Національному банку України

Керівництву Кредитної спілки "Альянс"

### Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Альянс"	ЄДРПОУ - 26217027
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Виконавчий комітет Старокостянтинівської міської ради Хмельницької області	
Дата первинної реєстрації	31.07.2002	
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Попова, буд.15	КОАТУУ - 6810800000
Телефон	+38 038 55 43370	
E-mail, WWW	ksaljans@gmail.com, <a href="http://www.zvitnist.com.ua/26217027">http://www.zvitnist.com.ua/26217027</a>	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92

IBAN	UA 32 315784 0000026504394111381
Назва банку	АТ "Ощадбанк"

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	13/05/2004
	номер рішення	562
	реєстраційний номер	14100256
	серія свідцтва	КС
	номер свідцтва	181
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	26/01/2017
строк дії	безстрокова
розпорядження	162
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	28/08/2018
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
розпорядження	1489
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Киричук Анатолій Якович
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна
Середня кількість працівників	3

### 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 № 3-2021/71 від 16.12.2020 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 "Альянс" (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 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 "Альянс" 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 "Альянс", 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 Співки за 2020 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Співки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Співки 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 Співкою та оцінку загального подання звітних даних Співки 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 Співки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторі сформулювати судження щодо річних звітних даних Співки 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 співки" 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 співки "Альянс" 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 Співки. Проте, аудиторі звертають увагу на недотримання Співкою 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", а саме:

- нормативу достатності капіталу (K2) – відхилення 4 %, що відображено у п.1.2. "Норматив достатності капіталу (K2)" Додатку 12 "Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами";
- співвідношення непродуктивних активів кредитної співки до розміру основного капіталу кредитної співки – відхилення 524,6 тис. грн., що відображено у п.4.4. "Обмеження частки непродуктивних активів" Додатку 12 "Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами".

### 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" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>
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	16.12.2020 року № 3-2021/71
Дата початку проведення аудиту	19.02.2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	25.03.2021 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: 25.03.2021 року