

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укрексімбанк"

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних Кредитної спілки «Калина» за рік, що закінчився
31 грудня 2020 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Калина», Керівництво, Національний банк України.

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Калина» (надалі – Кредитна спілка) на відповідність річних звітних даних Кредитної спілки показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2020 року, що включають:

- 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 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).

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III,
- Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р.
- 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 19.04.2016 р.).

- Закон України «Про Кредитні спілки»;

- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (згідно розпорядження №1515 від 08.07.2004 р.);

- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися 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», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену

впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, 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» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.);

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

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р., щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «Калина» станом на 31.12.2020 року. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності 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» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р.).

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки «Калина», для приведення їх у відповідність до критеріїв Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840).

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Калина"
Код за ЄДРПОУ	21163960
Місце знаходження за КОАТУУ	6110100000
	46008, Україна, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Руська, буд. 8, оф. 4
Телефон (факс)	(0352) 43-23-25
E-mail	kalyna@online.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
	64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	840256
запис про включення до ЄДР	1 646 105 0001 000181
дата	02/07/2004
орган	Виконавчий комітет Тернопільської міської ради
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	02/07/2004
номер рішення	1232
реєстраційний номер	14100511
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	349
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
номер рішення	3097
дата рішення	10/12/2015
строк дії	необмежений
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Номер розпорядження	1163
Дата розпорядження	18.04.2017 року
Термін дії	необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	5

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 40ФП від 23 листопада 2020 року.

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

аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001

**Директор ПП «Аудиторська фірма
«Західаудит», аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Дата аудиторського висновку

09 березня 2021 року.