

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
Кредитної спілки «Щедрість» за рік,
що закінчився 31 грудня 2020р.

Адресат

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

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Щедрість» (надалі – Кредитна спілка) на відповідність річних звітних даних Кредитної спілки показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2020р., 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 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);

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

-Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 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 25.12.2003р.);

-Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р.;

-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.);

-Закон України «Про Кредитні спілки»;

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

-Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (затверджене 19.09.2019р. № 1840, далі Положення №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» (Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р., далі Розпорядження №177).

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, 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 «Щедрість» станом на 31.12.2020р. 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» (Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.).

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки «Щедрість», 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 (затверджене 19.09.2019р. № 1840).

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Щедрість"
Код за ЄДРПОУ	22396398
Місце знаходження за КОАТУУ	4622410100
	81300, м. Мостиська, Львівської обл., вул. Будзиновського, буд.7
Телефон (факс)	(03234)2-51-20
E-mail, WWW	Mks_sc@ukr.net, schedrist.com.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Свідоцтво серія А00 № 368875 видано Мостиською районною державною адміністрацією Львівської області 08.08.1997 р. № запису 1 402 105 0001 000121.
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	18.05.2016р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №292 від 24.06.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №14100390, код фінансової установи 14

Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №987 видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 06.04.2017р., безстрокова
Ліцензія «На залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №1493 видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.07.2016р., безстрокова.
Чисельність працюючих	5
Кількість відокремлених підрозділів	-

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, 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.

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.

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

Дата і номер договору:

№11 від 11.12.2020р.

Дата початку та дата закінчення завдання:

11.12.2020р. по 15.03.2021р.

Дата Звіту з надання впевненості:

15.03.2021р.