

**КРЕДИТНА СПІЛКА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«РЕСУРС-АУДИТ»**

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415  
Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52  
*внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733*

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
Учасникам, керівництву  
**КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»**

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

**КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»  
станом на 31 грудня 2019 року**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності **КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я» (КС «ПРИДНІПРОВ'Я»)** (код ЄДРПОУ 26138247, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Академіка Чекмарьова, буд.2.), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік та звіту про власний капітал за 2019 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

*На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Придніпров'я» на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності зі змінами та доповненнями.*

**Основа для думки із застереженням**

Кредитна спілка не скористалася вимогами МСФЗ по нарахування резерву на оплату відпусток в сумі 17,7 тис.грн.

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 КС «ПРИДНІПРОВ'Я» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Пояснювальний параграф**

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я ВООЗ охарактеризувала спалах COVID-19 у світі як пандемію. У зв'язку із поширенням COVID-19 у світі, Кабінетом Міністрів України було прийнято постанову №211 від 11.03.20р. «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою були запроваджені карантинні заходи. Обмеження щодо переміщення людей, товарів та послуг та стримувальні заходи, такі як закриття виробництв та торгівельних закладів різко скоротили виробничий та внутрішній попит. Зростає вплив вірусу на решту світу через обмеження ділових поїздок та туризму, ланцюгів поставок, товарів тощо.

Через епідемію коронавірусу зменшується виробництво в різних країнах світу, що призводить до зменшення обсягів поставок та торговельних операцій. Через глобальний характер сучасної економіки, це веде до розриву ланцюжків постачання, і відповідно — впливає на виробництво не тільки у серйозно уражених вірусом країнах, а й в усіх, що ведуть з ними інтенсивну торгівлю. Економічна загроза викликана не стільки загрозою самого вірусу, як вимушеними обмеженнями, введеними, щоби запобігти його поширенню.

Разом з тим, Аудитор не бачить підстав для коригування фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року, оскільки сама пандемія спалахнула вже в 2020 році. Однак оцінити вплив цієї ситуації на можливість Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі Аудитор достовірно не може. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### Ключові питання аудиту

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

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності Кредитної спілки. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненості цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності.
2. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиницею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Кредитна спілкам щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Кредитної спілки облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності.
3. Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.	Ми провели аналітичні процедури по основних засобах. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація. Знецінення активів не встановлено. Розкрито в примітках.
4. Операції з пов'язаними особами	До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Директор, головний бухгалтер та засновники Кредитної спілки. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Кредитної спілки нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Кредитної спілки, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Розкриті в примітках до фінансової звітності.
5. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Кредитної спілки. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій розкрито в примітках.
6. Наявність судових позивів, що суттєво впливають на діяльність Кредитної спілки	Ми провели аудиторські процедури по аналізу судових позивів. Станом на 31.12.2019 року та після звітної дати Кредитна спілка виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по позовним заявам, щодо яких існує значний ступінь невизначеності, що розкрито в

	примітках до фінансової звітності. Кредитна спілка оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи
7. Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Кредитної спілки відповідно до засад, щодо подій після дати балансу	Події що потребують коригування активів та зобов'язань Кредитної спілки. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки відсутні, що розкрито в примітках.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал КС «ПРИДНІПРОВ'Я» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 оцінку 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

### **Відповідальність аудитора**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск 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, якщо 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. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- 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, зроблених 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. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт про надання впевненості щодо річних даних КС «ПРИДНПРОВ'Я»**

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інформація складається з звітів, що складені згідно з умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. До річних звітних даних віднесено інформацію з 3-х додатків. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітах згідно умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та складена із дев'яти додатків, а саме:

- загальних даних про кредитну спілку за 2019 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 2);
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 3);
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (додаток 4);
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2019 рік (додаток 5);
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 6);
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (додаток 7);
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів за 2019 рік (додаток 8);
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019 рік (додаток 9), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту нашою відповідальністю є ознайомитися, розглянути та перевірити порядок звітування Ломбардом річних звітних даних. Аудитором розглянуто, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними Ломбарду і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить 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.

**Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності, або суттєвих викривлень річних звітних даних, які потрібно було б включити до звіту. Річна звітність Кредитної спілки відповідає даним фінансової звітності за 2019 рік, окрім зауважень, описаних в розділі « Основа для думки із застереженням».**

### **Звіт відповідно з вимог іншими законодавчими і нормативними вимогами**

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року за № 362, надаємо наступну інформацію Підприємства.

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:**

<i>Основні відомості про Кредитну спілку</i>	
<i>Ідентифікаційний код ЄДРПОУ</i>	26138247
<i>Повна назва Кредитної спілки</i>	<i>Кредитна спілка «Придніпров'я»</i>
<i>Вид економічної діяльності за КВЕД</i>	64.92 <i>Інші види кредитування</i>
<i>Територія за КОАТУУ</i>	1210136900
<i>Місцезнаходження</i>	<i>м. Дніпро, вул. Академіка Чекмарьова, 2</i>
<i>Дата внесення змін до установчих документів</i>	01.08.2004
<i>Дата державної реєстрації</i>	01.02.2002
<i>Код фінансової установи</i>	14
<i>Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ</i>	29.10.2004
<i>Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових</i>	14101162

<i>установ</i>			
<i>Реквізити свідоцтва фінансової установи</i>		<i>КС №556</i>	
<i>Кількість відокремлених підрозділів</i>		<i>0</i>	
<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>		<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>
<i>Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»</i>		-	-
<i>Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»</i>		-	-
<i>Кількість працівників станом на 31.12.2019 р.</i>		<i>4</i>	
<i>Голова правління</i>		<i>Логойда Ігор Валентинович</i>	
<i>Головний бухгалтер</i>		<i>Трухова Ірина Василівна</i>	
<i>Банківські реквізити :</i>			
	<i>МФО</i>	<i>Назва банку, № рахунку</i>	<i>Місто</i>
<i>1.</i>	<i>305299</i>	<i>КБ «Приватбанк» IBAN UA18 3052 9900 0002 6005 1456 9400 1</i>	<i>Дніпро</i>

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

**- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:**

Станом на 31.12.19 року пайовий капітал КС «ПРИДНІПРОВ'Я» становить 817 000,00 грн. Формування та сплата статутного капіталу здійснювалась за рахунок внесків Учасників КС «ПРИДНІПРОВ'Я» виключно грошовими коштами та в терміни встановлені чинним законодавством.

**- щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

**Аналіз фінансового стану Підприємства станом на 31.12.2019 р.**

<i>№ з/п</i>	<i>Показники</i>	<i>Розрахунок показників</i>	<i>Оптимальне значення</i>	<i>Фактичне значення</i>	
				<i>на 31.12.2018</i>	<i>на 31.12.2019</i>
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	67,40	63,36
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	67,40	63,36
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,80	3,00
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900))	> 0,5	0,99	0,99
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695))	> 1,0	120,10	169,45

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Підприємства на 31.12.2019р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.

Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам

затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

- щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

- щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Підприємство не входить до фінансової групи.

- щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

У Підприємства інвестиційний портфель відсутній.

- щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Підприємство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

- щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Сайт з інформацією відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги: веб-сайт [www.kspridneprovie.dp.ua](http://www.kspridneprovie.dp.ua).

- щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Кредитна спілка дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2019 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

- щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Відповідність приміщення Кредитної спілки дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Ведуться роботи щодо приведення у відповідність приміщень, у яких здійснюється КС «Придніпров'я» обслуговування клієнтів (споживачів) для доступності осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Зокрема, ведуться переговори з власниками приміщень щодо виконання даних вимог.

- щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

- Кредитна спілка надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом ХУІІ Положення № 41. У Кредитної спілки відокремлені підрозділи відсутні.

- щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Підприємства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Підприємством не надходили. У 2019 р. позови до Підприємства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

В товаристві є положення про внутрішній контроль та внутрішній аудит, затверджений спостережною радою КС «Придніпров'я» (протокол №13 від 31.12.2014 р. Внутрішній аудит підпорядкований

спостережній раді кредитній спілки «Придніпров'я» 31.12.2017 р. затверджено план роботи на 2019 р.

Порівняно з попереднім роком зміни у запроваджених процедурах внутрішнього контролю або особах, які здійснюють функції контролю не було.

**- щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

На Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання на правах оренди), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Підприємство, за винятком питань про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», дотримується основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

З метою здійснення обліку та аналізу виконання зобов'язань за укладеними договорами в Кредитній спілці «Придніпров'я» (надалі - Спілка) використовується програмне забезпечення «1С:Бухгалтерія 7.7ПРОФ» ,бухгалтерський облік для України +”Мікст:Кредитна спілка-Проф” згідно договору №38/0310 від 04 січня 2010 року та ESET NOD32 згідно акту №00090914/13 від 09.09.2014 р.та спеціальне технічне обладнання, яке відповідає Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 03.06.2005 N 4122, зареєстрованими у Міністерстві юстиції України 04.07.2005 за N 707/10987 і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913, а саме укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені в національній валюті України – гривні.

Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки.

**- щодо готівкових розрахунків:**

Готівкові розрахунки в Кредитній спілці ведуться Відповідно до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (пункт 5.4), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р.N 637 Згідно до Закону України від 06.07.1995 №265 / 95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» зі змінами та доповненнями розрахункові операції в готівковій формі проводяться через зареєстровані, опломбовані в установленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій.

**- щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Підприємство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відеонагляду та відповідну охорону.

**- щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного (пайового) капіталу (джерела походження коштів):**

Формування та сплата пайового капіталу здійснювалась за рахунок внесків Учасників КС «ПРИДНІПРОВ'Я» виключно грошовими коштами та в терміни встановлені чинним законодавством. Для створення зареєстрованого пайового капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

**- щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, складають:

Складові власного капіталу	Сума, тис. грн. на 31.12.2018 р.	Сума, тис. грн. на 31.12.2019 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	163,00	817,00
Капітал у дооцінках	5,00	5,00

Резервний капітал	58,00	58,00
Нерозподілений прибуток	975,00	984,00
<b>Власний капітал</b>	<b>1 201</b>	<b>1 864,00</b>

Станом на звітну дату резервний капітал не сформовано.

Станом на звітну дату додатковий капітал та капітал у дооцінках відсутні.

Станом на звітну дату неоплачений та вилучений капітал не обліковуються.

**- щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

В примітках до фінансової звітності Кредитна спілка розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості. Кредитна спілка здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Активи Підприємства відображені за справедливою вартістю що дорівнює вартості при придбанні активу. Знецінення активів не встановлено.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво КОМПАНІЇ вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)**

Основні відомості про аудиторську фірму

**Кредитна спілка з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит»**

Код ЄДРПОУ 23647230.

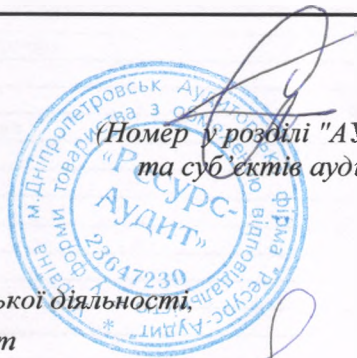
Місцезнаходження: 49010, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. № 322/4.

**Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора**



**Тяглев Сергій Борисович**

(Номер у розділі "АУДИТОРИ" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101017)

**Директор ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»**

(Зареєстровано у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0733)

**Никифорова Микола Іванович**

(Номер у розділі "АУДИТОРИ" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100984)

26 червня 2020р.