

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

наданий незалежною аудиторською фірмою

**ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»**

згідно з договором про надання аудиторських послуг

№72/19 від 16 грудня 2019 р.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, загальним зборам членів Кредитної спілки «Прибуткова», іншим органам управління та іншим користувачам

# **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

## **ДУМКА**

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПЛКИ «ПРИБУТКОВА» (далі – Товариство, КС «ПРИБУТКОВА»), яка складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. (надалі разом – Фінансова звітність).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан КС «ПРИБУТКОВА» на 31 грудня 2019 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 08.06.2018 р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

### ***1. Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів***

Питання, пов'язані із оцінками статей фінансових активів Товариства, є ключовими з урахуванням їх впливу на визначення показників, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності Товариства.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо справедливої вартості активів Товариства, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Згідно нашого розуміння бізнесу ми вважаємо обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської та заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Товариством норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми звертаємо увагу на примітку 3.3.1, в якій розкривається інформація про облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів, зокрема щодо нарахування резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

## **2. Оцінка характерних операцій Товариства з пов'язаними особами**

Ми звертаємо увагу на примітку 7.4 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. У даній примітці Товариство розкриває інформацію про пов'язаних осіб та характер відносин із ними. До пов'язаних осіб Товариство відносить: - членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін. Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2018-2019 років, були операції з надання таким особам кредитів, як членам кредитної спілки. Проте сума наданих і непогашених кредитів пов'язаним особам від загальної кількості наданих і непогашених кредитів Товариства становить майже 80 % (23 тис. грн. із загальної суми наданих кредитів в розмірі 29 тис. грн.).

Приймаючи до уваги значний розмір наданих кредитів пов'язаним особам Товариства від загальної вартості наданих кредитів і загалом активів Товариства, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз укладених договорів надання кредиту з пов'язаними особами Товариства, порівняли ці договори з договорами кредиту із непов'язаними умовами;
- на підставі нашого розуміння бізнесу, оцінили договори у відповідності до ринкових умов;
- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, згідно нашого розуміння бізнесу, що відносини із пов'язаними особами, зокрема щодо кредитування, здійснювались Товариством на звичайних умовах, ми не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

## **ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА», які складаються КС

«ПРИБУТКОВА» 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» із змінами та доповненнями та чинного законодавства України у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2019 рік (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2019 рік (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019 рік (Додаток №9).

Інформація що міститься в річних звітних даних не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані за 2019 рік КС «ПРИБУТКОВА» не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам 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» із змінами та доповненнями.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ**

Управлінський персонал 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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 Міжнародних стандартів аудиту, 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 Міжнародних стандартів аудиту, 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 невиявлення 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 відповідних розкритті в 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 відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні 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 та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

### **Основні відомості про Товариство**

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Код за ЄДРПОУ 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=71](http://silvergroup.ua/?page_id=71)
- Email: [ks\\_pributkova@ukr.net](mailto:ks_pributkova@ukr.net)
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Товариство зареєстроване як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Зміни до Статуту Спілки вносились тричі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року;
- наступні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року;
- останні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 9 від 31.03.2017 року і зареєстровані 08.04.2017 року приватним нотаріусом.

Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2019 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2019 року відокремлених підрозділів Спілка не має.

Станом на 31 грудня 2019 року Спілка має наступні рахунки в банках:

- IBAN UA873071230000026500010275504 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307213

**З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання і дійшли висновків, зокрема:**

#### **Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу**

Протягом 2019 року Товариством дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» та інших нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг щодо формування (зміни) пайового капіталу. Станом на 31.12.2019 року пайовий капітал Товариства становив 21 тис. грн. і був сформований за рахунок обов'язкових та додаткових добровільних пайових внесків. У фінансовій звітності добровільні пайові внески відображені у інших поточних зобов'язаннях. Згідно Закону України «Про кредитні спілки» і при розрахунку фінансових нормативів ці пайові внески є капіталом товариства.

**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.**

При розгляді питання щодо дотримання Товариством нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядку формування та використання страхового резерву, а також критеріїв якості системи управління, які були встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7) ми дійшли висновку, що КС «ПРИБУТКОВА» дотримувалася майже усіх вимог протягом 2019 року і, зокрема, станом на 31.12.2019 року, так як це наведено у примітці 7.10 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. Проте, станом на 31.12.2019 року Товариством було порушено норматив нерозподіленого доходу у зв'язку з отриманням за підсумками року непокритого збитку. При нормативному значенні  $\geq 100\%$  значення цього показника станом на 31.12.2019 року становило 79,37 %.

**Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.**

Резервний капітал Товариства сформовано в достатніх обсягах і у відповідності до внутрішніх положень, зокрема Положення про фінансове управління, Статуту та Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Станом на 31.12.2019 року у Товариства сформовано резервний капітал в розмірі 17 тис. грн. за рахунок доходу, вступних внесків та

членських внесків до резервного капіталу. Облік резервного капіталу ведеться у відповідності до облікової політики.

**Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Станом на 31.12.2019 року КС «ПРИБУТКОВА» до жодної фінансової групи не входить.

**Дотримання структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.**

Станом на 31 грудня 2019 року чинним законодавством не встановлено структура інвестиційного портфелю для кредитних спілок.

**Виконання вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

Відповідно до норм законодавства, КС «ПРИБУТКОВА» має право залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення нащо отримала ліцензію 31.08.2017 року. Станом на 31.12.2019 року у складі зобов'язань Товариства не було зобов'язань перед фізичними особами із залучених фінансових активів.

**Дотримання обмежень щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію**

Під час аудиту нами не виявлено суміщення надання фінансових послуг, яке заборонено Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затвердженні постановою КМУ № 913 від 7 грудня 2016 р. та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515.

**Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання**

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що протягом 2019 року КС «ПРИБУТКОВА» надавала кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до вимог законодавства, зокрема Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», внутрішнього Положення про фінансові послуги (внутрішніх правил) та інших нормативно-правових актів. Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=71](http://silvergroup.ua/?page_id=71)

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

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами четвертою, п'ятою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=71](http://silvergroup.ua/?page_id=71), а також дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній



базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ (затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Товариство забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги», не менше ніж за останні три роки.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати

#### **Виконання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішніх положень щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

**Відповідність приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

У Товариства наявний Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення офісу КС «Прибуткова» (за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6А), згідно якого встановлено повне дотримання норм ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» (експерт Ананьєв Є. О., кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741).

Товариством інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

**Дотримання 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;**

Стосовно внесення інформації про 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 XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

**Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;**

У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи - фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудит у 2019 році здійснювався на основі Регламенту проведення внутрішнього аудиту (контролю) (затвердженого 08.01.2013 протоколом № 26 Спостережної ради) та змін до нього, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) (затвердженого 31.10.2014 протоколом № 51 Спостережної ради), Плану (графіку) внутрішніх аудиторських перевірок на 2019 рік та законодавства України, що регулює проведення внутрішнього аудиту в кредитних спілках, зокрема нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

**Дотримання вимог 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.**

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг (затверджене розпорядженням Держфінпослуг № 4122 від 03.06.2005 року) і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облік здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія». Облікова політика Товариства побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків**

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство проводить готівкові розрахунки у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р.

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

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р

**Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).**

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства згідно з МСФЗ складається із:

- резервного капіталу 17 тис.грн., який в свою чергу сформований в розмірі 9 тис. грн. за рахунок доходу та 8 тис. грн. за рахунок внесків до резервного капіталу членів Товариства;
- нерозподіленого покритого збитку 6 тис.грн.

Всього власний капітал за МСФЗ станом на 31.12.019 року у Товариства становить 11 тис. грн.

У відповідності до Закону України «Про кредитні спілки» капітал Товариства

складається з:

- пайового капіталу 21 тис. грн. (сформований за рахунок додаткових добровільних внесків);
- додаткового капіталу 6 тис. грн. (сформований за рахунок цільових внесків);
- резервного капіталу 17 тис. грн. (сформований в розмірі 9 тис. грн. за рахунок доходу та 8 тис. грн. за рахунок внесків до резервного капіталу членів Товариства);
- та нерозподіленого покритого збитку 6 тис. грн.

Всього власний капітал Товариства згідно з Законом України «Про кредитні спілки» станом на 31.12.019 року становить 38 тис. грн.

### **Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.**

Методи оцінки справедливої вартості активів, якими користується Товариство розкрито в примітці 5 Приміток до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до аудиторського звіту.

### **Інша додаткова інформація**

КС «ПРИБУТКОВА» під час прийняття членів до свого складу дотримується ознак членства, визначених Статутом, а саме членства у Міжнародному благодійному фонді інвалідів з дитинства «Вікторія»

КС «ПРИБУТКОВА» скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» (в 2019 році – 07 березня 2019 р., протокол № 11).

Протягом 2019 року КС «ПРИБУТКОВА» не залучала внесків (вкладів) фізичних осіб на депозитні рахунки.

КС «ПРИБУТКОВА» розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р. Активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю, у КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2019 року не було.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2019 року дотримувалась вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

КС «ПРИБУТКОВА» дотримується внутрішніх положень, вимоги до яких встановлено Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

КС «ПРИБУТКОВА» включає у договори про надання фінансових послуг посилення на внутрішні правила надання фінансових послуг.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2019 року дотримувалась внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки (затверджено розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2013 р.).

Інформацію про операції із пов'язаними особами повністю розкрито в Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2019 року не укладала договорів зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

КС «ПРИБУТКОВА» виконує укладені нею договори надання фінансових послуг відповідно до умов таких договорів та вимог законодавства.

Під час аудиту не виявлено загроз безперервності діяльності КС «ПРИБУТКОВА».

#### ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№72/19 від 16 грудня 2019 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 21.01.2020р. - дата закінчення робіт 25.02.2020р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор  
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»  
сертифікат А №003707  
від 26.03.99р.,  
подовжений до 26.03.2023р.

Лобов П.І.