

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Членам та голові правління
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР» (код ЄДРПОУ 33208974; 21050, вул. Пирогова, 55/13, м. Вінниця, Вінницька обл.; надалі - КС «ПАРТНЕР» або Спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 за рік та Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік, що включають стислий виклад аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПАРТНЕР», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан спілки станом на 31 грудня 2019 року, та її фінансові результати, грошові потоки і власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту. Ми є незалежними по відношенню до спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів, етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, 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, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, інформацію про які необхідно повідомити в нашому Звіті.

Пояснювальний параграф

Акцентуємо увагу на Примітці 1 до фінансової звітності. Діяльність спілки відбувається в умовах політичних та економічних змін, а також фінансової нестабільності. Непередбачувані подальші погіршення в зазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан спілки у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Наразі, аудиторам складно оцінити, які заходи будуть вживатися керівництвом країни у зв'язку з існуючою нестабільністю в економіці держави, тому не можливо оцінити вплив, який буде мати економічна та політична криза на фінансовий стан кредитної спілки та результати її діяльності в майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – річні звітні дані суб'єкта господарювання

Керівництво несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає річні звітні дані КС «ПАРТНЕР» за 2019 рік в тому числі:

- Загальну інформацію 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);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2019 рік (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),

які ми отримали до дати цього звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані КС «ПАРТНЕР», та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості по відношенню до цієї інформації.

В зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності, наш обов'язок полягає в ознайомленні з цими річними звітними даними і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між річними звітними даними і фінансовою звітністю, що підлягала аудиту або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту і чи не містять річні звітні дані будь-які ознаки суттєвого викривлення.

Якщо на підставі проведеної нами роботи щодо річних звітних даних ми приходимо до висновку про те, що така інша інформація містить суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно відобразити в нашому Звіті.

Відповідальність керівництва та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Керівництво спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво спілки несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 керівництво або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Спостережна рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування спілкою.

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 (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:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом спілки;
- 4) доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом спілки 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 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;
- 5) 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності за 2019 рік.

Ми описуємо ці питання в нашому Звіті, крім випадків, коли публічне розкриття інформації про ці питання заборонено законом або нормативним актом, або коли в надзвичайно рідкісних випадках ми приходимо до висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена в нашому Звіті, так як можна обґрунтовано припустити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значущу користь.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОПОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Діяльність кредитної спілки регулюється Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12.07.2001 року (надалі – Закон про фінансові послуги), «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 року (надалі – Закон про кредитні спілки) та нормативно-правовими актами регулятора - Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На підставі перевіреної нами інформації аудитором розглянуті наступні питання щодо дотримання кредитною спілкою вимог законодавчих та нормативних актів.

1) Дотримання фінансовою установою 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.

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного дотримання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, які притаманні діяльності кредитних спілок, Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 від 16 січня 2004 року зі змінами і доповненнями (надалі – Положення №7), встановлені нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, а також критеріїв якості системи управління.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що діяльність кредитної спілки в цілому відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних документів. Капітал та резерви кредитної спілки формуються згідно зі Статутом та рішенням загальних зборів членів спілки. Інформація про капітал та рух резервів розкрита у відповідних Додатках Звітних даних та у фінансовій звітності.

Спілкою в цілому дотримано нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій як це передбачено розділом 2 та 3 Положення № 7.

2) Дотримання кредитною спілкою вимог щодо здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії.

Діяльність спілки в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення здійснюється на підставі отриманої ліцензії, що відповідає вимогам пункту 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності

з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету міністрів України №913 від 07.12.2016 року (надалі – Ліцензійні умови №913).

3) Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913 та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1515 від 08.07.2004 року (надалі – Положення №1515).

Нами не виявлено порушень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913 та розділом 2 Положення №1515.

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

Надання фінансових кредитів, залучення депозитів та оформлення договорів спілка здійснює на підставі договору відповідно до Положення про фінансові послуги, які затверджено Спостережною радою спілки. Договори на надання кредитів містять посилання на внутрішні правила, як це передбачено пунктом 24 Ліцензійних умов № 913. Текст внутрішніх правил надання фінансових послуг, розміщений Спілкою на власному веб-сайті (веб-сторінці)

5) Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщення інформації, визначеною частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Для доведення до клієнта (споживача) необхідної інформації, передбаченої чинним законодавством, Спілка використовує власний веб-сайт, який розміщено за адресою: www.partner.vn.ua. Спілкою дотримуються вимоги по розміщенню на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформації щодо діяльності кредитної спілки, яка передбачена частиною першою статті 12 Закону про фінпослуги.

6) Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Аналіз веб-сайту (веб-сторінки) Спілки засвідчує наявність в ньому необхідної інформації щодо загальних відомостей про спілку, переліку фінансових послуг, відомостей про Спостережну раду, про ліцензії, про річну фінансову звітність, тощо відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги.

7) Дотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Нами не виявлено порушення вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

8) Відповідність приміщень у яких здійснюється фінансовою установою 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.

Спілкою дотримано вимоги пункту 28 Ліцензійних умов №913 щодо доступності приміщень, у яких здійснюється надання фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших

маломобільних груп населення, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

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

9) *Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру підприємств та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

Спілка не має відокремлених підрозділів.

10) *Дотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо внутрішнього аудиту (контролю).*

На виконання вимог ст. 15¹ Закону про фінансові послуги спілкою затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) (протокол Спостережної ради №22 від 12.11.2014 року) та введено посаду внутрішнього аудитора.

11) *Наявність у кредитної спілки облікової і реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.*

Кредитна спілка забезпечена обліковою та реєструючою системами, які в цілому відповідають «Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг», яке затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.06.2005 року N 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

12) *Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.*

Спілкою в цілому забезпечено зберігання грошових коштів і документів у відповідності з пунктом 29 Ліцензійних умов №913. Облік касових операцій в цілому відповідає вимогам Постанови Правління Національного банку України №148 від 29.12.2017 року «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

13) *Дотримання кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознак членства, визначених її статутом.*

Статутом кредитної спілки передбачено порядок набуття членства в спілці. Зазначений порядок в цілому узгоджується з вимогами статей 6,7 Закону про кредитні спілки та дотримується спілкою.

14) *Дотримання кредитною спілкою вимог щодо скликання загальних зборів, у строк, передбачений статутом, але не рідше ніж один раз на рік.*

Нами не виявлено порушення вимог пункту 6 статті 14 Закону про кредитні спілки та вимог Статуту щодо скликання загальних зборів членів кредитної спілки.

15) *Дотримання кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.*

Порядок залучення Спілкою внесків (вкладів) на депозитні рахунки регулюється «Правилами здійснення депозитних операцій для кредитних спілок», які затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №821 від 30.12.2011 року та внутрішнім Положенням про надання фінансових послуг. Процедура

залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки передбачена вищевказаними документами в цілому дотримується кредитною спілкою.

16) Розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб.

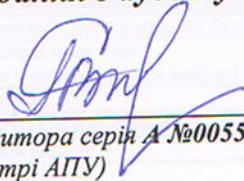
В звітному році Спілка не залучала кошти інші ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

17) Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Спілка здійснювала у відповідності з вимогами розділу 5 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», яке затверджено розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року N 7. Суттєвих невідповідностей при формуванні резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок нами не виявлено.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є аудитор – Пилипчак Світлана Василівна.

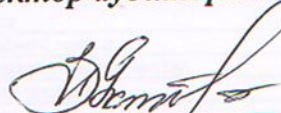
Партнер завдання з аудиту - заступник директора-аудитор



С.В. Пилипчак

(сертифікат аудитора серія А №005589,
№ 101692 у реєстрі АПУ)

Директор аудиторської фірми «Служба аудиту»



(сертифікат аудитора серія А №003363,
№ 101930 у реєстрі АПУ)



Адреса аудитора (аудиторської фірми)

Місцезнаходження та фактичне місце розташування:
21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, офіс 103,104,105;
тел./факс (0432) 66-10-09, 67-32-00; e-mail: sl.audit@ukr.net
Ідентифікаційний код 25500146.

Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту» здійснює свою діяльність на підставі включення Аудиторською палатою України до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №1931, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Аудит проведено в період 31.12.2019 року та з 17.02.2020 року по 21.02.2020 року з перервами (всього 5 людино-днів)

Дата складання Звіту незалежного аудитора «21» лютого 2020 року.