

**Товариство з обмеженою відповідальністю  
« К О Н С У Л »**

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551  
АТ «Укресімбанк»  
р/р UA36 322313 00000 26000000021688  
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,  
вул. Медова, 12-А, оф. 21.  
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75  
E-mail: consul\_audit@ukr.net

Kod 21131551  
Ukreksimbank  
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688  
Address: Ukraine, 46008, Ternopil,  
Medova Str., 12-A, office 21  
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75  
E-mail: consul\_audit@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
Кредитної спілки «Агат»  
за рік, що закінчився 31.12.2020 року****Адресат**

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

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Агат» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 35096409, (місцезнаходження: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Шептицького, буд.23), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2020 рік та Звіту про власний капітал за 2020 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки «Агат», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Аудитори звертають увагу на не правильне відображення сум довгострокової кредиторської заборгованості в Балансі (Звіті про фінансовий стан). Так, сума довгострокової кредиторської заборгованості (довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.), повинна відображатися в Балансі в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» в сумі 134 тис. грн., відповідно дана сума помилково відображується у рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями».

Відхилення виникло в результаті не вірної класифікації кредиторської заборгованості на довгострокову та поточну у річній фінансовій звітності.

Кредитна спілка не дотримується вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів. Так, частка непродуктивних активів Кредитної спілки не має перевищувати розміру основного капіталу Кредитної спілки.



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 Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

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

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту, окрім тих, що включені в підставу для висловлення думки із застереженням.

### **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Кредитної спілки, звертаємо увагу на той факт, що у виконавчу службу Чернівецької області станом на 31.12.2020р. передано справи на стягнення з членів кредитної спілки на загальну суму 322 602 грн.

Наші процедури аудиту відносно даного питання включали отримання інформації з Єдиного Державного реєстру судових рішень, інформації від управлінського персоналу (відповідні запити і відповіді), а також аналіз розрахунку резерву покриття втрат від неповернутих позичок. Дане питання не розкривається у Примітках до фінансової звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються 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» (далі Розпорядження №177) та чинного законодавства України за 2020 рік у складі:

- 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).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ 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 визначення 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також складання 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, коли 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;

-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, зробленого 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;

-цінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2020р., сума пайового капіталу складає 106700,00 грн. (обов'язкові пайові внески, зворотні).

Резервний капітал станом на 31.12.2020р. складає 192 791,20 грн. і сформований:

- вступними внесками в сумі 25720,00 грн.;
- частини доходу кредитної спілки 53908,58 грн.;
- за рахунок інших джерел 113162,62 грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2020р. склав 113 тис. грн.

Додаткові пайові внески (на зворотній основі) в сумі 553 тис. грн., відповідно до вимог Розпорядження №177 відображаються у пайовому капіталі (дані спец звітності), згідно вимог МСБО - у розділі Інші поточні зобов'язання Балансу (Звіту про фінансовий стан) Кредитної спілки.

2. Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Агат» (затверджено рішенням Спостережної ради, протокол №58 від 31.10.2017р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р. «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур Кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті [agat-ks.jimdo.com](http://agat-ks.jimdo.com) дотримуючись «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).

4. Кредитна спілка має обліково-реєструючу систему КС-ФІНАНСИ (CUF) версія 2.58 та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р., «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122), що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України.



5.У Кредитній спілці, відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.06.2014 року №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», функції структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу, Спостережною радою затверджено «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Кредитній спілці «Агат», протокол №65 від 14.11.2014р.

6.Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1228 від 20.04.2017р.), а також залучала фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017р.).

7.Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» (далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

8.Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р.).

9.Кредитна спілка у звітному році не провадила активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

10.Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених книгою 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги», ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

11.Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї Кредитної спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Чернівецькій області.

12.Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом Кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2020р. загальні збори відбулися 29.11.2020р. (Протокол № 17 від 29.11.2020р.).

13.Кредитна спілка протягом 2020 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

14.Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору оренди нерухомого майна від 04.04.2019р., термін дії договору 1 рік, договору оренди нерухомого майна від 01.04.2020р., термін дії договору 1 рік), окреме нежитлове приміщення, де проводить свою діяльність і яке в певній мірі відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів – технічне заключення фахівця з питань дотримання будівельних норм щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп ФОП Крицюк В.І., сертифікат АЕ №000361 від 31.05.2012р.).

15.Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (безпроводна GSM екстрена сигналізація ATIS Kit-GSM100 з вбудованою клавіатурою).

16.Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови



ЗБУ №148 від 29.12.2017р.). Кредитна спілка в своїй діяльності використовує реєстратор міжрахункових операцій.

17.Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 1647 тис. грн., з них зобов'язання строком погашення до 12 місяців – 128 тис. грн., довгострокове зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців – 134 тис. грн., довгострокове зобов'язання зі строком погашення в поточному році – 1385 тис. грн. Зобов'язання за процентами, нарахованими на вклади членів Кредитної спілки на депозитні рахунки складають – 39 тис. грн.

Крім цього, Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 592 тис. грн., в тому числі:

-зобов'язання перед членами Кредитної спілки за додатковими пайовими внесками в сумі 553 тис. грн.;

-зобов'язання перед членами Кредитної спілки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески в сумі 39 тис. грн.

19.Кредитна спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших, ніж внески членів кредитної спілки, а саме по кредитах, отриманих від інших фінансових установ. Так, станом на 31.12.2020р. заборгованість Кредитної спілки перед Українською Об'єднаною Кредитною Спілкою, на яку нараховуються проценти складає 141 тис. грн.

20.Кредитна спілка немає відокремлених підрозділів.

21.Усю інформацію про кредитну спілку в повному обсязі внесено суб'єктом господарювання до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ. Відокремлені підрозділи в Кредитної спілки відсутні.

#### Інші елементи

##### Основні відомості про Кредитну спілку

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Агат"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35096409
<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	7310100000
	58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Шептицького, буд.23
<b>Телефон (факс)</b>	(0372)576464
<b>E-mail, WWW</b>	ks-agat@ukr.net agat-ks.jimdo.com
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР</b>	
<b>Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі</b>	Серія А00 №707950 №1 038 102 0000 004356 від 17.04.20017р., видано Виконавчим комітетом Чернівецької Міської Ради
<b>Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)</b>	20.07.2019р.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	
<b>Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі</b>	Свідоцтво серії КС № 831 від 25.09.2007р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №8031, реєстраційний номер №14102062, код фінансової установи 14
<b>Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на</b>	

<b>умовах фінансового кредиту»</b>	
<b>Номер, дата рішення, ким видаво, строк дії</b>	Розпорядження №1228 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.04.2017р., безстрокова
<b>Ліцензія «На залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»</b>	
<b>Номер, дата рішення, ким видаво, строк дії</b>	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
<b>Чисельність працюючих</b>	4
<b>Банківська установа (основний поточний рахунок)</b>	р/рUA023563340000026509300445767 Філія Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк» МФО 356334
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	-

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

Аудитор  
Сертифікат аудитора  
серії А №006044 від 26.12.2005р.  
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)



\_\_\_\_\_ Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»  
Сертифікат аудитора серії А 006044

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

Дата і номер договору

№26 від 11.02.2021 року

Дата початку та дата закінчення аудиту

11.02.2021 року по 21.05.2021 року

Дата аудиторського висновку:

21.05.2021 року