

З В І Т
незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності
Кредитної спілки «ДОБРОБУТ»
за фінансовий рік, що закінчився на 31 грудня 2021 р.

Належний адресат – Загальним зборам членів та органам управління Кредитної Спілки «ДОБРОБУТ»

Національному банку України
Державній Податковій Службі України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної Спілки «ДОБРОБУТ» (код ЄДРПОУ 21929473; 49023, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. Мануйлівський, буд. 11, оф. 32, далі – Кредитна спілка), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2021 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2021 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 2021 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 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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 «ДОБРОБУТ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Операційне середовище та безперервність діяльності» та Примітку 3.2.5 «Події після дати балансу» в розділі 3 «Основні оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності» до річної фінансової звітності, в яких розкриваються ризики щодо безперервності діяльності, які виникли після звітної дати - 24 лютого 2022 р. російські війська почали вторгнення в Україну. У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України №64/2022 від 24.02.2022 р. в Україні введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року та на дату складання звіту аудитора - подовжено до 21 листопада 2022 р. Ці події зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання та вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність КС продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Відсутність гарантій фізичної безпеки є серйозною перепоною для ведення бізнесу у звичайному режимі. Також

звертаємо вашу увагу на операційне та економічне середовища в Україні та світі, та зростаючу невизначеність, пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Кредитної спілки продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для Кредитної спілки;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Кредитної спілки, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Кредитної спілки;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Кредитної спілки.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати на цей час. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Управлінський персонал Кредитної спілки вважає, що застосовані ним заходи знижують вплив ризиків на безперервність діяльності Кредитної спілки. Але Управлінський персонал не має змоги оцінити вплив зазначених подій на безперервності діяльності, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інша інформація є інформацією, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 (зі змінами і доповненнями).

Річні звітні дані за 2021 рік складаються із:

- загальної інформації про кредитну спілку (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4),
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6),
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9),

- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10),

- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11),

- звітних даних 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 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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 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, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Ми робимо висновок щодо звітних даних Кредитної спілки за 2021 рік в окремому звіті з надання впевненості від 31 серпня 2022 р.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 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 Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

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 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 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 розкриттів 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, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Кредитну спілку 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 подання.

Ми повідомляємо Спостережній раді разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація щодо складання звітності у форматі таксономії UA МСФЗ iXBRL 21

Згідно з вимогами п.5 ст.12` Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. - Кредитна спілка «ДОБРОБУТ» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. (зі змінами) - фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі визначеному Мінфіном України, подається до центру збору фінансової звітності. Як описано у Примітці 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Форми фінансової звітності» до річної фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Кредитної спілки ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 2 - «На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України» та планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL протягом 2022 року.

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Фірма "Статус"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607

№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1111
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2017 р. № 339/3
Фактичне місце розташування юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78
П.І.Б.керівника та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів	Горбунова Тетяна Олегівна Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
Телефон юридичної особи	061-764-38-97
Електронна адреса	status-audit@meta.ua
Дата і номер договору на проведення аудиту	14.12.2021 р. № 56/21
Дата початку проведення аудиту	14.12.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту	31.08.2022 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Ключовий партнер з аудиту
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270



Тетяна ГОРБУНОВА

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор

Тетяна ГОРБУНОВА

Дата звіту з надання впевненості – 31 серпня 2022 р.

Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176,оф.78,
тел.(061)-764-38-97

Місце складання – м.Запоріжжя