

**З В І Т**  
**незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності**  
**Кредитної спілки «ДОБРОБУТ»**  
**за фінансовий рік, що закінчився на 31 грудня 2022 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 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2022 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2022 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 2022 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 2022 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» розділ «Умови, в яких працює Кредитна спілка», « Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні», « Безперервність діяльності», Примітку 13 «Події після дати балансу», в яких зазначено, що 24 лютого 2022 року Російська федерація здійснила вторгнення на територію України. Військові дії, що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в примітках - 2,13 до фінансової звітності, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Також ми звертаємо увагу на Примітку 2 Основи складання фінансової звітності» розділ «Безперервність діяльності» в якій зазначено, що протягом 2022 року КС «ДОБРОБУТ» отримала збитки у сумі 319 тис.грн. Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу 2022 року Кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема -витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами (РЗПВ), витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах. За результатами діяльності у звітному періоді Кредитна спілка отримала збитки, але збитки отримані протягом 2022 року не пов'язані зі звичайною операційною діяльністю Кредитної спілки, а пов'язані виключно з військовою агресією та військовим станом, тому, враховуючи оцінку щодо безперервності діяльності кредитної спілки, збитки, отримані за 2022 рік будуть покриті майбутніми прибутками та не потребують покриття резервним капіталом. Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність. Фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора.

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 безперервність 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 розглядалися 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 Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
CR2	Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
CR3	Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
CR4	Дані про доходи та витрати кредитної спілки
CR5	Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
CR6	Дані про кредитну діяльність кредитної спілки
CR7	Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
CR9	Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
CR10	Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками
CR 11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
CR 12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо даних звітності за рік 2022 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах CR за рік 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 перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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.

#### **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 22

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України та НБУ ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи, що описано у фінансовій звітності КС «ДОБРОБУТ» за 2022 рік у примітці 2 «Основи складання фінансової звітності» в розділі «Форми фінансової звітності» до річної фінансової звітності.

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

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «Статус» включена в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, перелік суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111, п/н 58
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
Місцезнаходження юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78
П.І.Б.керівника, 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	26.12.2022 р. № 62/22
Дата початку проведення аудиту	26.12.2022 р.
Дата закінчення проведення аудиту	30.05.2023 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

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»  
Директор

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

Дата звіту – 30 травня 2023 р.

Місце складання – м. Запоріжжя



Тетяна ГОРБУНОВА

Тетяна ГОРБУНОВА