

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності та річних звітних даних

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ТРИУМФ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Загальним зборам членів кредитної спілки
«ТРИУМФ»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «ТРИУМФ» (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 компанії 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.

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.

Ми визначили, що немає ключових питань яких слід відобразити у нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2018 рік.

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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи 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 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 Співки 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 Співку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Спілки здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, зокрема:

1. Кредитна спілка надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність.

2. Кредитна спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

3. Кредитна спілка 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.

4. Кредитна спілка дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

5. Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

6. Кредитна спілка внесла інформацію 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 розділом XVII Положення № 41.

7. Кредитна спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

8. Кредитна спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

9. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

10. Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

11. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання

фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

12. Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії.

13. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913, яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

14. Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки.

15. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки.

16. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки.

17. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821 від 30.12.2011 року «Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів».

18. Кредитна спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб.

19. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернення 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.

20. Кредитна спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам стосується усіх складових відображення діяльності Спілки в перевірених річних звітних даних Спілки за 2018 рік, визначених «Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями, а саме:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2018 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 2): видано кредитів за 2018 рік –3 шт., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців –0 шт., від 3-х до 12 місяців –3 шт. і понад 12 місяців – 0 шт. на загальну суму 19,0 тис. грн.

Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31.12.2018 року в сумі 0,4 тис. грн. та додаткові пайові внески . в сумі 15 тис. грн. віднесені до складу

поточних зобов'язань.

- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3) відображено **резервний капітал** станом на 31.12.2018 р. в сумі 60 тис. грн., що становить 98,3 % капіталу. За звітний період відрахування до резервного капіталу за рахунок вступних внесків становили – 28,0 грн. Графік формування резервного капіталу витримується.
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом. **Доходи** склали – 48,0 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 44,5 тис. грн., доходи від зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок -3.5 тис.грн. **Витрати** Спілки за 2018р склали 70,5 тис. грн., де витрати на оплату праці становлять 34.0 тис.грн.; відрахування на соціальні заходи – 7.0 тис.грн.; інші операційні витрати - 29,5 тис. грн.. **За результатами діяльності** Спілка за 2018р. отримала від'ємне значення фінансового результату – чистий збиток у сумі 22,5 тис. грн. **Чистий збиток** за 2018р. в сумі 22,5 тис.грн. покритий за рахунок нерозподіленого прибутку минулих звітних періодів. **Нерозподілений прибуток** станом на 31.12.2018р. становить 1,0 тис. грн.

При цьому, у відповідності до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201), операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

Витрати на створення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2018 рік – 0 тис. грн. Станом на 31.12.2018 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок – 0 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток 5), сума необхідного резерву за простроченими та неповерненими кредитами – 0 тис. грн. **В 2018р.** Спілкою зменшено суму резерву за простроченими та неповерненими кредитами в розмірі 3,5 тис. грн. **Таким чином,** станом на 31.12.2018р. сума резерву покриття витрат від неповернених позичок становить 0 тис. грн.
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2018 р. – 13 тис. грн.; прострочена заборгованість по кредитах з терміном погашення понад 3 місяці – 0 кредитів на загальну суму - 0 тис. грн.; списано за звітний період на загальну суму – 0 тис. грн.

- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (додаток 7) – залучених коштів від юридичних осіб не має.
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – відокремлені підрозділи відсутні.
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9) – депозитною діяльністю Спілка не займалась.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Кредитна спілка в представленому звітному періоді отримала Ліцензію ,зокрема на надання коштів у позику, в тому числі фінансового кредиту, видану Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: Кредитна спілка «Тріумф».

Код ЄДРПОУ: 36593224

Юридична адреса: Україна, 08110, Київська обл., Києво-Святошинський р-н., с. Михайлівка-Рубежівка, вул. Пролетарська, 2а

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 14.08.2009р.

Номер запису: 1 074 102 00000 343 27

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 918., реєстраційний номер 14102496.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: - 2 чол.

Голова правління: Яворський Роман Ігорович

Бухгалтер: Федан Ніна Миколаївна

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в установчих документах, Спілка впродовж 2018року, не здійснювала.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту	Свідоцтво № 4657, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року; Свідоцтво № 1591 видане рішенням АПУ від 12.07.2018 року, номер рішення 363/5 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність Третій
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Хамаєва Оксана Геннадіївна сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Якименко Микола Миколайович сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70

Умови договору на проведення аудиту:

Договір № 26-3/2 від 26.02.2019 року.

Дата початку проведення аудиторської перевірки 26.02.2019 року, дата завершення 29.03.2019 року.

Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року)

Хамаєва О.Г.

Директор

(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Якименко М.М.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

05 березня 2019 року

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, 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.
- 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 поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків,

якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.