ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАРАНТІЯ» станом на 31.12.2020

Адресат : Національному банку України, учасникам та керівництву

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАРАНТІЯ» Код за ЄДРПОУ 26157087 (далі – Спілка), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Кредиторська заборгованість

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 1 155 тис.грн. що становить 78% валюти балансу, відображає поточні зобов'язання Спілки за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю на звітну дату.

Спілкою не розкрито інформацію про свої обов'язки до виконання в договорах щодо залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, включаючи опис всього переліченого нижче, як цього вимагає п.119 МСФЗ 15, а саме:

- строки внесення фінансового активу членом кредитної спілки;
- факту укладання договорів без можливості капіталізації процентів, та що сума внеску не збільшується на суму нарахованих процентів;
- можливість поповнення (довнесення) внеску вкладниками з укладанням додаткових договорів до діючого договору.
- факту можливості часткового зняття суми внеску без розірвання договору;
- про зобов'язання повернення Спілкою вкладнику частини суми внеску на першу вимогу.

Також у примітках не розкритий той факт, що вищезазначені фінансові зобов'язання є зобов'язаннями за якими неможливо достовірно визначити очікувані грошові потоки у зв'язку з чим вартість відображення у фінансовій звітності на звітну дату розрахована як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів.

Дебіторська заборгованість (пов'язані сторони)

Рядок балансу 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» у сумі 353 тис.грн., що становить 23,7% валюти балансу відображає довгострокову заборгованість дебіторів Спілки за наданими кредитами.

Примітки до фінансової звітності за 2020 не в повній мірі розкривають інформацію про операції з пов'язаними сторонами Спілки - п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:

- строки погашення заборгованостей та умови, включаючи інформацію про наявність/відсутність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні кредиту.

- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих при укладанні договору;

- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості з пов'язаними особами;

- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін.

Застереження наведені нами є суттєвими але не носять всеохоплюючого характеру та не надають в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину показників фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, що застосовуються 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

В результаті аудиту фінансової звітності ми визначили відсутність ключових питань аудиту інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті окрім питань викладеним нами у розділі «Основа для думки із застереженням».

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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:

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, який 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 Компанії 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Інші питання
Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за попередній період при цьому, була висловлена модифікована думка, тому ми оцінили вплив питань що призвели до модифікації під час оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності за поточний період відповідно до МСА 315.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».
Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.
Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА «ГАРАНТІЯ»
Код ЄДРПОУ	26157087
Місцезнаходження юридичної особи	20603, ЧЕРКАСЬКА область, ШПОЛЯНСЬКИЙ район, місто ШПОЛА, вулиця ЛОЗУВАТСЬКА, будинок 60

Дата первинної державної реєстрації	13.08.2002
Орган який видав свідоцтво	Шполянська районна державна адміністрація Черкаської області
Основні вид-и діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Перелік ліцензій	ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	БЕРЕСТОВИЙ ГРИГОРІЙ ІВАНОВИЧ
Головний бухгалтер	Поліщук Світлана Борисівна
Веб сторінка	garantiya.uafin.net

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту Скрипніченко Г.С.

Директор
ТОВ АФ «Блискор» Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А
Дата аудиторського висновку: 21 травня 2021 року

ошито, пронумеровано та
іплено відбитком печатки
5 аркушів
ректор ТОВ АФ"Блискор"

нір Р.С.

21 | 05 | 20 р.