



Внесена в Реєстр АПУ 29.09.2005 р. За Рішенням №153/3  
Свідоцтво №3663

**Адресати:** ПРАВЛІННЮ,  
членам ЧЕРНІГІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА ВОЛЯ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА** щодо фінансової звітності ЧЕРНІГІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА ВОЛЯ» за 2018 рік

### **Звіт щодо фінансової звітності**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ЧЕРНІГІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА ВОЛЯ» станом на 31 грудня 2018 р., що складається із:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р.;
- Звіту про власний капітал за 2018 р.;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2018 р.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) внутрішньої обліковою політикою Товариства

та іншими нормативно-правовими актами, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

#### **Основа для думки із застереженням**

- Кредиторська і дебіторська заборгованість, інвестиції відображені за історичною вартістю без дисконтування, що є порушенням МСБО 39.
- Не створювався резерв на можливе знецінення активів, майбутні операційні збитки, як того вимагає МСБО 37 та МСФЗ 1.
- Переоцінку основних засобів не проводилась.
- Обсяги доходів зменшуються та збільшується збиток, що є загрозами безперервності діяльності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), 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 фінансової звітності у цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації, що подається ЧЕРНІГІВСЬКОЮ МІСЬКОЮ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «НАРОДНА ВОЛЯ» до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) 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 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 ЧЕРНІГІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА ВОЛЯ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XIV від 16.07.1999 р., національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за внутрішній контроль, який керівництво ЧЕРНІГІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАРОДНА ВОЛЯ» визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосується 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.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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 чи помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності вони, як обґрунтовано очікується, 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 отримання 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 товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо управлінському персоналу товариства 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, а також твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо 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.

#### ДАНИ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВІТА ПОШТОВА»
Код ЄДРПОУ	33543270
Місцезнаходження	02094 м. Київ, вул. Краківська, 15/17 к.110
Реєстраційні дані	Зареєстровано Дніпровською РДА 30.08.2005 р. Рішення 1 067 102 0000 004473.
Відомості про Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво №3663, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 29.09.2005 р. №153/3. Рішенням Аудиторської палати України від 28 травня 2015 р. р. №311/3 термін дії свідоцтва продовжено до 28 травня 2020 р.
Відомості про аудитора: ПІБ, номер, серія та дата видачі сертифіката аудитора	Аудитор (керівник) – Куліченко Оксана Вікторівна Сертифікат аудитора – №005681, виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України від 29.04.2004 р. чинний до 29.04.2019 Аудитор (партнер) – Малюк Наталія Володимирівна Сертифікат аудитора - №006646, виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України від 24.12.2009 р. Чинний до 24.12.2019 р.

Відомості про Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0451, видане відповідно до рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 року №290/4
Контактний телефон	(044) 574-94-41
Керівник	КУЛІЧЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

*Договір на проведення аудиторської перевірки від 21 березня 2019 року.  
Аудит розпочато – 21 березня 2019 року.  
Аудит закінчено – 16 квітня 2019 року.*

Аудитор (директор)  
ТОВ «АФ «ВІТА ПОШТОВА»

О.В.Куліченко