

З В І Т

з надання впевненості
незалежного аудитора щодо річних звітних даних
Кредитної спілки «ЗАХИСТ»
за 2022 рік

Адресат - Загальним зборам членів та керівництву Кредитної спілки «ЗАХИСТ»
Національному банку України

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Незалежним аудитором ТОВ Аудиторської Фірни «СТАТУС» виконано завдання з надання обмеженої впевненості щодо предмету завдання, а саме – інформації, наведеної в річних звітних даних Кредитної спілки «ЗАХИСТ»- (далі - Кредитна спілка) за 2022 рік, яка складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі XML, які мають назву CR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам 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.

Перевірена аудитором інформація включає :

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

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги та положення законодавчих та нормативних актів, а саме :

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку, затверджені Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123;
- Закон України «Про кредитні спілки» від 20.12. 2001р. № 2908-III;
- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням

Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019р., зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 р. № 1186/34157.

Ми вважаємо, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмету завдання і мають такі характеристики як доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Процедури, які ми застосовували для отримання доказів включали - аналітичні процедури, процедури тестування, запит, повторний підрахунок.

Методи, які ми застосовували при виконанні процедур, включали аналіз, вибірккову перевірку, порівняння.

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали дані звітності, містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021р. №123, які діють з 01.01.2022 року та полягають у підтвердженні достовірності та повноти даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Відповідальність управлінського персоналу

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання даних звітності відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки. Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо предмету завдання на основі результатів, отриманих у процесі виконання завдання. Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості, що дані звітності кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання. Ми виконали завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» що оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, яке забезпечує їх актуалізацію. Ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Властиві обмеження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання для Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж КС «ЗАХИСТ» та Національним банком України.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі

етики професійних бухгалтерів, затверджених Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Незалежний аудитор виконав завдання, приймаючи до уваги положення Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, Міжнародних стандартів аудиту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА видання 2016-2017 року), які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема у відповідності до МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», вимог Міжнародного стандарту управління якості 1, а також з урахуванням інших нормативних актів, наведених в розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Виконання завдання включало проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв. Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур. Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються, а також отримання доказів про дотримання вимог законодавчих актів України, наведених у розділі «Застосовні критерії» цього звіту.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітній період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Правил № 123 та ключові показники Кредитної спілки, як розраховані згідно з вимогами Положення № 1840.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до цього звіту, за винятком того, що ми звертаємо увагу користувачів на той факт - було виявлено недотримання Вимог пункту 6 розділу V Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 недотримання вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів. Так, непродуктивні активи Спілки перевищували розмір її основного капіталу на 183,31 тис. грн, що є порушенням пункту 6 розділу V Положення № 1840. Обмеження частки непродуктивних активів зменшилась порівняно з попереднім роком, але норматив не виконується у зв'язку зі зменшенням резервного капіталу, що відбулося із збільшенням формування РЗПВ збільшився збиток - керівництвом Спілки була надана обґрунтована відповідь на вищевказану вимогу. Кредитна спілка планує зменшення РЗПВ, збільшення кредитного портфелю, збільшення доходу та збільшення резервного капіталу. Станом на 31.12.2022 р. фактичне значення нормативу К2 виконується, але зменшення резервного капіталу відбулося із збільшенням формування РЗПВ збільшився збиток, кредитна спілка планує зменшення РЗПВ, збільшення кредитного портфелю, збільшення доходу та збільшення резервного капіталу.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідні Правила № 123, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи

складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Планування та виконання процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення отримання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів для формування обмеженої впевненості аудиторів щодо предмета перевірки. Процедури, виконані в завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який би був отриманий при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості ми виконали наступні процедури:

-Ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності, зіставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки за 2022 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність кредитної спілки (файл CR2), звірили інформацію із файлів CR, які входять до даних звітності із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки, перевірили вибірково інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки, провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки, перевірили вибірково розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів, перевірили вибірково операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки, перевірили вибірково наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, перевірили вибірково операції по надходженню пайових внесків та їх залишки.

По завершенні виконання завдання - Аудитором висловлений висновок щодо обмеженої впевненості стосовно результатів оцінки річних звітних даних Кредитної спілки за 2022 рік, який наведений в письмовому звіті з надання впевненості. Звіт з надання впевненості не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Кредитної спілки, зроблений Аудитором з дотриманням вимог МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (переглянутого) і складений на виконання вимог Правил № 123.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «ЗАХИСТ» станом на 31.12.2022 р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що Кредитна спілка «ЗАХИСТ» при складанні даних звітності кредитної спілки за 2022 рік не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123, за винятком того, що ми звертаємо увагу користувачів на той факт - було виявлено недотримання Вимог пункту 6 розділу V Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 недотримання вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів. Так, непродуктивні активи Спілки перевищували розмір її основного капіталу на 183,31 тис. грн, що є порушенням пункту 6 розділу V Положення № 1840. Обмеження частки непродуктивних активів зменшилась порівняно з попереднім роком, але норматив не виконується у зв'язку зі зменшенням резервного капіталу що відбулося із збільшенням формування РЗПВ збільшився збиток- керівництвом Спілки була надана обґрунтована відповідь на вищевказану вимогу. Кредитна спілка планує зменшення РЗПВ, збільшення кредитного портфелю, збільшення доходу та збільшення резервного капіталу. КС «Захист» станом на 31.12.2022 р. дотримано в повному обсязі фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з

фінансовими активами. Станом на 31.12.2022 р. фактичне значення нормативу К2 виконується, але зменшення резервного капіталу відбулося із збільшенням формування РЗПВ-збільшився збиток, кредитна спілка планує зменшення РЗПВ, збільшення кредитного портфелю, збільшення доходу та збільшення резервного капіталу.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки:

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 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	28.11.2022 р. № 57/22
Дата початку	28.11.2022 р.
Дата закінчення	17.05.2023 р.

Партнером завдання з надання обмеженості чи обмеженої впевненості Кредитної спілки, результатом якого є цей звіт з надання впевненості, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Аудитор
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор



Тетяна ГОРБУНОВА

Тетяна ГОРБУНОВА

Дата звіту з надання впевненості – 17 травня 2023 р.

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



Пронумеровано, прошито,
скріплено та опечатано
на _____
аркушах _____
Т.О. Горбунова

