

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**ИНТЕРКОНТО**

Україна, Київ вул. Кіквідзе

11 ЄДРПОУ 21581627



AUDIT FIRM

**INTERCONTO**

Ukraine, Kyiv 11, Kikvidze str.

**Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833**

№ 72/25 від 28.04.2025

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
незалежного практикуючого фахівця  
щодо звітних даних та оцінки активів  
Кредитної спілки «ЗАХИСТ»  
за 2024 рік**

Адресат: – Керівництву Кредитної спілки «ЗАХИСТ»  
– Національному банку України

**Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання**

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «ЗАХИСТ», код ЄДРПОУ-19434959 (далі – КС «ЗАХИСТ», Кредитна спілка, спілка, КС, тощо) за 2024 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог п. 742 глави 66 розділу X «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ 29.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199) та іншого чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних (далі – звітності) КС та перевірки звітності Кредитної Спілки «ЗАХИСТ» за 2024 рік, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml. З метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України», затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123) ми ознайомилися з даними звітності, візуалізованими кредитною спілкою у таблицях формату xlsx (файли EXCEL) відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах № 123:

Дані звітності за 2024 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки»;
- CR151 «Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR152 «Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR161 «Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок»
- CR162 «Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок»
- CR17 «Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки»;
- CR18 «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками»;
- CR19 «Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів».

Періоди звітування – I, II квартал та за липень – грудень 2024 року.

Підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «ЗАХИСТ» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, передбачене Положенням № 199.

### **Застосовні критерії**

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали звітні дані, які містяться у Правилах № 123, 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.

Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан Кредитної Спілки «ЗАХИСТ» станом на 31.12.2024 є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Обмеження щодо розповсюдження**

Оскільки застосовані критерії, які визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені та встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Кредитною Спілкою «ЗАХИСТ» або Національним банком України.

### **Відповідальність сторін**

Відповідальність Кредитної спілки

Голова правління несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних; за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; за дотримання Правил під час складання Річних звітних даних; за достовірність оцінки активів.

### **Відповідальність незалежного практикуючого фахівця**

Наша відповідальність полягає в:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо дотримання та міри дотримання Кредитною Спілкою «ЗАХИСТ» Правил під час складання звітних даних; формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів; наданні нашого незалежного звіту кредитній спілці та Національному банку України.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо відповідності звітних даних КС «ЗАХИСТ» вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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.

### **Застосовні вимоги контролю якості**

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші

завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану 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 Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

### **Огляд виконаної роботи**

#### **Відповідність звітних даних КС вимогам Правил № 123**

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 згідно Правил/особливостей формування показників та на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, які не суперечать один одному.

При виконанні завдання стосовно звітних даних КС «ЗАХИСТ» ми виконали наступні процедури – ознайомились із Правилами № 123, Правилами/особливостями формування показників (Description), Реєстрами показників, що подається у відповідних файлах, Довідниками параметрів та Описами контролів у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності; зіставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ЗАХИСТ» за 2024 рік з інформацією, відображеною у Даних оборотно -сальдової відомості кредитної спілки (файл CR14); перевірили інформацію із файлів (CR151-CR19), які входять до даних звітності на відповідність Контролів та звірили з даними відображеними у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки; перевірили з цією метою інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки, здійснили перерахунки пруденційних нормативів кредитної спілки, перевірили розрахунки за резервом під очікувані кредитні збитки; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів, перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки, перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, перевірили операції по надходженню пайових внесків та їх залишки. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

#### **Оцінка окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199.**

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності КС за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності КС за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «ЗАХИСТ» –державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» –відсутні та не обліковуються.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 по переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нерухоме майно – нами були проведені наступні процедури:

– для статті **грошові кошти та еквіваленти**

Грошові кошти КС «ЗАХИСТ» складаються з грошових коштів в касі кредитної спілки, кошти на поточних рахунках в банках. Доступ до грошових коштів – вільний, обмежень немає. Еквіваленти грошових коштів (кошти на депозитах в межах терміну – до 3-х місяців) та кошти за якими наявні обмеження в користуванні – відсутні.

Грошові кошти відображені в рядках CR14004 (R060=033,034,038) звіту CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн:

| За даними CR14 – «Дані оборотно -сальдової відомості кредитної спілки», грн |                                                      | Залишок станом на 31.12.2024 | За даними фінансової звітності, тис. грн |                                | Залишок станом на 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Рядок                                                                       | Назва статті                                         |                              | Рядок                                    | Назва статті                   |                              |
| <b>CR14004</b>                                                              | <b>Грошові кошти</b>                                 | <b>205988,38</b>             | <b>1165</b>                              | <b>Гроші та їх еквіваленти</b> | <b>206</b>                   |
| R060=033                                                                    | Грошові кошти в касі кредитної спілки                | 124 704,60                   | 1166                                     | готівка                        | 125                          |
| R060=034                                                                    | Рахунки в банках – кошти на поточних рахунках банках | 81 283,78                    | 1167                                     | рахунки в банках               | 81                           |

Нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані – угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

У ході виконання завдання ми отримали зовнішні підтвердження з банківських установ за станом на 31.12.2024 щодо наявності грошових коштів на поточних рахунках КС «ЗАХИСТ», відхилень не встановлено.

– для статті **фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції КС «ЗАХИСТ» складаються з обов'язкових пайові внески в ОКС.

| За даними CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн |                                                                          | Залишок станом на 31.12.2024 | За даними фінансової звітності, тис. грн |                           | Залишок станом на 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Рядок                                                                      | Назва статті                                                             |                              | Рядок                                    | Назва статті              |                              |
| <b>CR14005</b>                                                             | <b>Розрахунки за фінансовими інвестиціями</b>                            | <b>32 687,00</b>             | <b>Разом фінансові інвестиції</b>        |                           | <b>33</b>                    |
| R060=044                                                                   | Розрахунки за фінансовими інвестиціями - обов'язкові пайові внески в ОКС | 32 687,00                    | 1035                                     | інші фінансові інвестиції | 33                           |

Нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані – угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

В ході перевірки ми отримали зовнішні підтвердження з банківських установ за станом на 31.12.2024 щодо наявності грошових коштів на поточних рахунках КС «ЗАХИСТ», відхилень не встановлено.

– для статей дебіторська заборгованість

Основною статтею дебіторської заборгованості спілки є розрахунки за кредитами, наданими членам КС відображені у рядках CR14006 (Розрахунки за кредитними операціями) R060=054 (розрахунки за кредитами, наданими членам КС), R060=055 (Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими членам КС).

Також до дебіторської заборгованості відносяться CR14007 (Розрахунки з іншими дебіторами) R060=060 (розрахунки з членами КС по заборгованості із держмита та інших судових витрат), CR14015 (Розрахунки з постачальниками та підрядниками), CR14016 (Розрахунки за податками та платежами) R060=112 (Розрахунки за податками та платежами - плата за землю). Також до статей дебіторської заборгованості спілка відносить Розрахунки за фінансовими інвестиціями – розрахунки за нарахованими процентами за вкладами на депозитних рахунках в банках – CR14005 (R060=048).

Для визначення балансової вартості й коректного порівняння з фінансовою звітністю спілки слід додати розрахунки CR14008 (Розрахунки за резервом під очікувані кредитні збитки) R060=064 (ПОКЗ за кредитами, наданими членам КС), R060=066 (ПОКЗ за нарахованими процентами за наданими кредитами) та R060=073 (ПОКЗ за розрахунками за іншою дебіторською заборгованістю).

| За даними CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн |                                                                                   | Залишок станом на 31.12.2024 | За даними фінансової звітності, тис. грн |                                                                  | Залишок станом на 31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Рядок                                                                      | Назва статті                                                                      |                              | Рядок                                    | Назва статті                                                     |                              |
| <b>Разом дебіторська заборгованість</b>                                    |                                                                                   | <b>2183296,13</b>            | <b>Разом дебіторська заборгованість</b>  |                                                                  | <b>2183</b>                  |
| <b>CR14006</b><br>R060=054                                                 | Розрахунки за кредитами, наданими членам КС                                       | 2 370 503,53                 | 1040                                     | Довгострокова дебіторська заборгованість                         | 762                          |
| <b>CR14006</b><br>R060=055                                                 | Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими членам КС            | 210 001,88                   | 1125                                     | Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1                            |
| <b>CR14007</b><br>R060=060                                                 | Розрахунки з членами КС по заборгованості із держмита та інших судових витрат     | 27 114,34                    | 1155                                     | Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1420                         |
| <b>CR14007</b><br>R060=061                                                 | Розрахунки з іншими дебіторами - розрахунки за іншою дебіторською заборгованістю  | 49 904,00                    |                                          |                                                                  |                              |
| <b>CR14007</b><br>R060=063                                                 | Розрахунки з іншими дебіторами - розрахунки з підзвітними особами по відрядженнях | 0,01                         |                                          |                                                                  |                              |
| <b>CR14008</b><br>R060=064                                                 | ПОКЗ за кредитами, наданими членам КС                                             | (317 528,86)                 |                                          |                                                                  |                              |
| <b>CR14008</b><br>R060=066                                                 | ПОКЗ за нарахованими процентами за наданими кредитами                             | (130 363,57)                 |                                          |                                                                  |                              |
| <b>CR14008</b><br>R060=073                                                 | ПОКЗ за розрахунками за іншою дебіторською заборгованістю                         | (27 163,37)                  |                                          |                                                                  |                              |
| <b>CR14015</b>                                                             | Розрахунки з постачальниками та підрядниками                                      | 828,17                       |                                          |                                                                  |                              |

Нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті

(включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. В ході перевірки ми перевірили вибіркоким методом дебіторську заборгованість за виданими кредитами та нарахованими процентами за виданим кредитом шляхом отримання зовнішніх підтверджень від позичальників – відхилень не встановлено.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогностичних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

Станом на 31.12.2024 сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими членам КС становить 318 тис. грн, що складає майже 13,4 % від загальної вартості кредитного портфелю.

Під час виконання завдання, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Також ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі, також ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибірккову перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів КС.

### **Висновок незалежного практикуючого фахівця**

На нашу думку, Кредитна Спілка «ЗАХИСТ» при складанні звітних даних протягом 2024 року дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року. Також, на нашу думку Кредитна Спілка «ЗАХИСТ» здійснила оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями – грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Кредитною Спілкою «ЗАХИСТ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

|             |                                                                                |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Повна назва | Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто» |
| Код ЄДРПОУ  | 21581627                                                                       |

|                                                                                |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Місцезнаходження                                                               | Юридична адреса: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11<br>Фактична адреса: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44 |
| Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності                 | № 4833                                                                                                  |
| Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, яке надано рішенням АПУ № 59/7 від 16.06.2021.     |
| Керівник                                                                       | Туманян Анна Оганесівна                                                                                 |

**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних та оцінки активів Кредитної спілки:**  
Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості: Договір про надання аудиторських послуг по виконанню завдання з надання впевненості від 17.01.2025

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 17.01.2025.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 28.04.2025.

Незалежний практикуючий фахівець

Володимир ГОЛОВАЧ

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») № 100296)

Директор

Анна ТУМАНЯН

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») № 100298)

Дата складання Звіту з надання впевненості – 28 квітня 2025 року.

Адреса- 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44

