



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»

02140, м. Київ, вул. С.Крушельницької, буд.5, кв.52

тел. +38 (044) 361-19-77, тел. моб. +38 (050) 311-02-91

IBAN UA 38 300335 0000000002600889754

в АТ "Райффайзенбанк Аваль" у м. Києві

МФО 300335, ЄДРПОУ (аудиторська фірма) 22795553

платник єдиного податку (5%)

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

незалежного практикуючого фахівця

щодо річних звітних даних

РАЙОННОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГЕТЬМАН»

КОД ЗА ЄДРПОУ 26091595

станом на 31 грудня 2024 року

Загальним зборам членів та органам управління
РАЙОННОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГЕТЬМАН»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних РАЙОННОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГЕТЬМАН» (далі – Кредитна спілка) за 2024 рік вимогам Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної спілки, а саме: грошові кошти та еквіваленти; державні цінні папери; акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав; дебіторська заборгованість; нерухоме майно; активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (далі - Положення № 199). Звітні дані складаються із даних звітності, що міститься у файлах у форматі xml, які мають назву CR. Ми ознайомились із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників фійлів, що наведені у Правилах № 123. Дані звітності за 2024 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки;
- 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 фінансових нормативів;
- CR151 Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;

- CR152 Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- 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.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Постанова Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»;
- Критерії оцінки статей активів, відображених у звітності Кредитної спілки станом на 31.12.2024 року, визначені у Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання до Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж Кредитною спілкою та Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних та належну оцінку активів, відповідно до чинного законодавства України, Правил № 123 та Міжнародних стандартів фінансової звітності і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних та належну оцінку активів, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації звітних даних Кредитної спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних Кредитної спілки вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік та оцінка активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту практикуючого фахівця, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних. Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних та підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної спілки, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Кредитною спілкою Правил № 123 та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-партнер» відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання» та відповідно впроваджено комплексну систему контролю якості, включаючи документовані політики та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («МСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс МСЕБ»), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Кредитної спілки вимогам Правил № 123

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Кредитної спілки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік. Перевірка включає:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Кредитної спілки;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік;
- оцінку відповідності річних звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік вимогам Правил №123.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Кредитної спілки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних Кредитної спілки за 2024 рік.

Оцінка окремих статей активів Кредитної спілки відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням 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 Кредитної спілки за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав від переліку статей активів у фінансовій звітності Кредитної спілки за 2024 рік, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки у відповідності до вимог Положення

№ 199, а саме: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість. Нами були проведені наступні процедури:

- щодо статті грошові кошти та еквіваленти – оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; дослідження наявності та ефективності системи внутрішнього контролю; розробку й виконання процедур по суті; аналіз угод і первинних документів обліку; перевірка, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінка достатності та відповідності отриманих доказів;
- щодо статті дебіторська заборгованість – оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; дослідження наявності та ефективності системи внутрішнього контролю; аналіз та перевірка на відповідність МСФЗ облікових підходів та суджень, встановлених у обліковій політиці Кредитної спілки; тестування програмного забезпечення в частині обліку угод і здійснених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками; дослідження на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків; розробку й виконання процедур по суті; аналіз угод і первинних документів обліку; перевірка, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінка достатності та відповідності отриманих доказів.

Висновок

На нашу думку, звітні дані Кредитної спілки за 2024 рік складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Постанови Правління Національного Банку України №123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

На нашу думку, РАЙОННА КРЕДИТНА СПІЛКА «ГЕТЬМАН» здійснила оцінку активів, які відображено у фінансовій звітності Кредитної спілки за 2024 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти та дебіторська заборгованість відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми підтверджуємо, що проведена Кредитною спілкою оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-партнер»
2	Код за ЄДРПОУ	22795553
3	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 23.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 28.02.2020 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 4471 Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг
4	Місцезнаходження	02140, м. Київ, вул. С. Крушильницької, буд.5,

		кв.52
5	Веб-сторінка	http://www.audit-partner.kiev.ua/
6	Електронна адреса	af.auditpartner@gmail.com
7	Телефон/ факс	+38 (044) 361-19-77, +38 (050) 311-02-91

Практикуючий фахівець завдання з надання впевненості

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит партнер»

(номер реєстрації у Реєстрі Аудиторської палати України - 101323)



НЕДОБОР О.О.

Дата звіту: 28 березня 2025 року

Продієтовано, пронумеровано
і скріплено нечіткою
аудитор (підпис) аркушів
Директор Недобор О.О.

