

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, проспект Миру, 12 тел 066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA78305299000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо даних звітності та активів Кредитної спілки «ПАРТНЕР»

Керівництву Кредитної спілки «ПАРТНЕР» ;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Нашим завданням є перевірка інформації Кредитної спілки «ПАРТНЕР» за 2023 рік, яка складається із річних звітних даних (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. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Перевірена 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
CR11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами

Додатковим нашим завданням, згідно Додатку 5 до постанови Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», є завдання з підтвердження оцінки активів кредитною спілкою «ПАРТНЕР» станом на 31.12.2023 року відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «ПАРТНЕР» станом на 31.12.2023 року:

- грошові кошти та їх 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».

Застосовні критерії

1. 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 НБУ 25.11.2021 р. №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.
2. Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «ПАРТНЕР» станом на 31.12.2023 року, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність сторін

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 складання Звіту про фінансовий стан згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, наслідок шахрайства або помилок.

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;
- підтвердження подання відповідальною стороною оцінки активів у Звіті про фінансовий стан згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновки 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.

Обмеження щодо поширення

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, та виконання завдання обмежене метою, що визначена у додатку 5 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199, 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 «ПАРТНЕР» 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

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.

1.

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.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості стосовно звітних даних КС «ПАРТНЕР» ми виконали наступні процедури:

Ми ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності; співставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ПАРТНЕР» за 2023 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 з цією метою 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.

Висновок 1

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що Кредитна спілка «ПАРТНЕР» при складанні даних звітності кредитної спілки за 2023 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.

2.

Метою виконання процедур щодо підтвердження оцінки активів було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження, що активи КС «ПАРТНЕР», а саме:

- грошові кошти та їх 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»,

що подані у фінансовій звітності за 2023 рік, зокрема у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 року, оцінені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було проведено аудит повного пакету фінансової звітності КС «ПАРТНЕР», а саме звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Стосовно вказаної фінансової звітності ми висловили немодифіковану думку.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «ПАРТНЕР» державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, нерухоме майно, активи з правом користування не обліковуються.

В рамках проведеного аудиту, використовуючи професійне судження та професійний скептицизм, ми виконали аудиторські процедури, щоб отримати достатні та прийнятні докази стосовно обґрунтованості облікових оцінок щодо активів, застосованих управлінським персоналом при складанні фінансової звітності за 2023 рік, що підлягала аудиту.

Висновок 2

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при оцінці грошових коштів та дебіторської заборгованості, відображених у фінансовій звітності на 31 грудня 2023 року Кредитна спілка «ПАРТНЕР» не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнер із завдання



Наталія Іванівна Ляшенко
Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 100951,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Адреса: Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна

08 березня 2024 р.