

Товариство з обмеженою відповідальністю

«КОНСУЛ»

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551

АТ «Укресімбанк»

р/р UA36 322313 00000 26000000021688

Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.

Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75

E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551

Ukreksimbank

account Nr UA36 322313 00000 26000000021688

Address: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str., 12-A, office 21

Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75

E-mail: consul_audit@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Менчул»
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Менчул»; Національному банку України.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Менчул», (код ЄДРПОУ 26527897, юридична адреса: 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, буд.41), (далі - Кредитна спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2022 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства, зокрема Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі Кодекс МФБ), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу МФБ.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2021р., був проведений нашою аудиторською фірмою і за даний період була висловлена немодифікована думка.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену в Примітці 2, до цієї фінансової звітності, щодо оцінення Кредитною спілкою припущення у здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Кредитна спілка веде свою господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями. Проте, подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Закарпатської області, наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Кредитної спілки (офісних приміщень);
- втрата персоналу Кредитної спілки внаслідок наступних етапів мобілізації населення до Збройних сил України;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Кредитної спілки виконати умови діючих кредитних договорів.

Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, що може викликати сумніви в здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 9 щодо інформації про порушення Кредитною спілкою п.1, абзацу 2, розділу V Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок № 1840 від 19.09.2019 р., а саме: Кредитна спілка має дотримуватись умови, що її зобов'язання перед одним членом на дату виникнення таких зобов'язань не повинні перевищувати 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки.

В Кредитній спілці перевищення зобов'язань перед одним членом понад 10 відсотків виникло станом на 31.12.2022р. Проте, аудиторами було перевірено правильність розрахунку даного нормативу та встановлено, що на момент укладення договорів внеску (на дату виникнення зобов'язань) на депозитні рахунки порушення даного нормативу не було.

Нашу думку не було модифіковано щодо даного питання.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Кредитна спілка подає до Національного банку України, і складається відповідно до вимог:

- Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових

послуг до Національного банку України» (Постанова НБУ від 25.11.21р. №123 - далі Постанова №123);

- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р.;

- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок №1840 від 19.09.2019р.;

- пункту 16¹ Постанови про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації №39 від 06.03.2022р., (щодо не врахування періоду з 28.02.2022р. по 31.08.2022р., під час визначення кількості днів прострочення за простроченими кредитними договорами).

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності та подаються разом із фінансовою звітністю, що проходить аудит, до Національного банку України.

Ми ознайомилися із даними звітності, відображеними Кредитною спілкою у таблицях формату Excel, відповідно до описів показників файлів, що наведені у Постанові №123.

Дані звітності за 2022 рік, складаються з таких файлів:

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
CR12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на дану 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 даними звітності у файлах CR за рік 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. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах CR за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони 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. При цьому ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства може бути 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 відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки 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 Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві

аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Даний розділ складений відповідно до ч.5 ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

Кредитна спілка зобов'язана складати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності в єдиному електронному форматі. Електронний файл Таксономії UA МСФЗ XBRL 2021 (v1.1) оприлюднено для використання при складанні фінансової звітності в електронному форматі для проміжної (квартальної) фінансової звітності за 2022 році на офіційному сайті регулятора - Національного банку України.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Так як, на дату надання нашого Звіту незалежного аудитора, фінансова звітність на основі таксономії за 2022р., Кредитною спілкою ще не складена (в зв'язку з тим, що термін її подання до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» ще не настав), ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо даної звітності, складеної на основі таксономії.

Інші елементи

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Менчул"
Код за ЄДРПОУ	26527897
Місце знаходження за КОАТУУ	2110800000 90400, Закарпатська обл., м.Хуст, вул.Карпатської Січі, буд.41
Телефон (факс)	(031) 424-33-71
E-mail, WWW	http://zvitnist.com.ua/26527897
Група режиму регулювання	друга
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №661010 №1 325 120 0000 000316 від 19.02.2004р., видано Виконавчим комітетом Хустської Міської Ради Закарпатської області
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	Протокол №1 від 05.05.2017р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №134 від 29.04.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №450, реєстраційний номер №14100021, код фінансової установи 14.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №3571 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.08.2017р., безстрокова
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	
Номер, дата рішення, ким	Рішення № 21/1069-пк видане Національним банком

видано, строк дії	України від 07.08.2020р., безстрокова
Чисельність працюючих	6
Кількість відокремлених підрозділів	-

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є:

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»
Код ЄДРПОУ 21131551;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053
(суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);

Рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг
№76/2 від 16.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;
Веб-сторінка аудитора: www.consul-audit.com.ua

Дата і номер договору:
Дата початку та дата закінчення аудиту:
Дата Звіту незалежного аудитора:

№27 від 04.09.2023 року
04.09.2023 року по 28.09.2023 року
28 вересня 2023 року