

Товариство з обмеженою відповідальністю

« К О Н С У Л »

№ 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
 Ukresimbank
 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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ щодо даних звітності та активів Кредитної спілки «Менчул» за рік, що закінчився 31 грудня 2023р.

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Менчул»; Національному банку України, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Нашим завданням є перевірка річних звітних даних Кредитної спілки «Менчул» (надалі – Кредитна спілка), що містяться у файлах з показниками звітності у форматі xml, та мають назву CR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2023р.

Ми ознайомилися із даними звітності, відображеними Кредитною спілкою у таблицях формату Excel, відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України №123 від 25.11.2021р. (далі – Правила №123).

Звітні дані Кредитної спілки за 2023 рік, складаються з наступних 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

Також нашим завданням було отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Положенню про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг №199 від 29.12.2023р.(далі- Положення №199).

Зокрема, підтвердження оцінки активів, що були здійсненні Кредитною спілкою, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями, відображеними у Звіті про фінансовий стан, станом на 31.12.2023р.:

- 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 МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги)):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III.;
- Закон України «Про Кредитні спілки»;
- Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок № 1840 від 19.09.2019р. (далі Положення №1840);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р.(втрата чинності від 01.01.2024р.);
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021р. (далі Правила №123);
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг №199 від 29.12.2023р.;
- Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Конкретна мета

Інформація про предмет завдання може не підходити для інших цілей. Цей звіт призначено виключено для визначених користувачів: членів Кредитної Спілки та керівництва Кредитної спілки, Національного банку України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за повноту складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних Кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості та підтвердження оцінки активів, що були здійсненні Кредитною спілкою, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи

оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги управління якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», та впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному Кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), затверджені Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі Кодекс МФБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала 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.

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

- звірили інформацію із файлів CR з звітними даними із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Кредитної спілки;
- перевірили інформацію про склад активів та пасивів Кредитної спілки, дані про доходи та витрати Кредитної спілки;
- перевірили вибірково операції по надходженню пайових внесків та їх залишки станом на звітну дату;
- 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.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

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.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

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 складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. №123, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ми підтверджуємо дані щодо облікових оцінок активів, що були здійсненні Кредитною спілкою, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями:

-грошові кошти та еквіваленти - підтверджено залишки коштів на розрахункових рахунках та в касі Кредитної спілки;

-дебіторська заборгованість – оцінено за справедливою вартістю, резерв очікуваних кредитних збитків створено;

-активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»-оцінено відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», даний договір оренди офісного приміщення є короткостроковим.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. №123.

Також, ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при обліковій оцінці активів, таких як, грошові кошти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування, що були відображені у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2023 року, Кредитна спілка не дотрималась в усіх суттєвих аспектах, вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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	ks04menchul@gmail.com, http://menchul.com.ua
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 свідчення, рішення, дата, номер	Свідоцтво серії КС №134 від 29.04.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідчення №450, реєстраційний номер

рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	№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 видано, строк дії	Рішення № 21/1069-пк видане Національним банком України від 07.08.2020р., безстрокова
Середня кількість працівників	4
Кількість відокремлених підрозділів	-

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є:

Аудитор

Сертифікат аудитора

серії А №006044 від 26.12.2005р.

(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»

аудитор

Сертифікат аудитора

серії А №006044 від 26.12.2005р.

(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

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:

№2 від 01.12.2023 року

Дата початку та дата закінчення завдання:

01.12.2023 року по 25.06.2024 року

Дата Звіту з надання впевненості

25.06.2024 року