

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
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 31.12.2021 року**

Адресат

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Менчул» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 26527897, (місцезнаходження: 90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, буд.41), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 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 2021 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 2020р.,

був проведений нашою аудиторською фірмою і за даний період була висловлена модифікована думка. Щодо причин модифікації, то відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, аудитори віднесли:

- помилкове значення рядка 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан);

- недотримання Кредитною спілкою вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а саме не дотримання п.1 розділу V Розпорядження №1840, щодо розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки.

Протягом звітного 2021 року Кредитною спілкою було усунуті причини модифікації думки за 2020р.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену в Примітці 11, до цієї фінансової звітності, щодо оцінення Кредитною спілкою подальших подій, що відбулися після дати балансу.

Так, 24 лютого 2022р. розпочалося військове вторгнення Російської Федерації на територію України. Тому є вірогідність того, що дана подія, може поставити під сумнів прийнятність облікових політик, що були використані Кредитною спілкою при складанні фінансової звітності. Ці події ставлять під сумнів обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Подальші події та обставини, що можуть стати підставою для 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);
- 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 розглядалися 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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до чинного законодавства України за 2021 рік у складі та подаються до Національного банку України:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток №10);
Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (Додаток №11);
Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (Додаток №12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на 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 іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті 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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також 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;

- 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;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

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 видано, строк дії	Рішення № 21/1069-пк видане Національним банком України від 07.08.2020р., безстрокова
Чисельність працюючих	5

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;

Дата і номер договору:

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Дата Звіту незалежного аудитора:

№33 від 22.06.2022 року

22.06.2022 року по 29.07.2022 року

29 липня 2022 року