

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ІНТЕРКОНТО

Україна, Київ вул. Кіквідзе

11 ЄДРПОУ 21581627

AUDIT FIRM

ІК
INTERCONTO

Ukraine, Kyiv 11, Kikvidze str.

Ресстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833

№ 73/25 від 24.04.2025

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
незалежного практикуючого фахівця
щодо звітних даних та оцінки активів
Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»
за 2024 рік**

Адресат: – Керівництву Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»
– Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «Наші люди», код ЄДРПОУ-26036171 (далі – КС «НАШІ ЛЮДИ», Кредитна спілка, спілка, КС, тощо) за 2024 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог п. 742 глави 66 розділу X «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ 29.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199) та іншого чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних (далі – звітності) КС та перевірки звітності Кредитної Спілки «НАШІ ЛЮДИ» за 2024 рік, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml. З метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України», затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123) ми ознайомилися з даними звітності, візуалізованими кредитною спілкою у таблицях формату xlsx (файли EXCEL) відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах № 123:

Дані звітності за 2024 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки»;
- CR151 «Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR152 «Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR161 «Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки» (без зазначення персональних даних членів спілки);
- CR162 «Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки» (без зазначення персональних даних членів 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 пруденційних нормативів»;

– CR20 “Інформація про розподіл доходу/прибутку на додаткові пайові внески членів кредитної спілки” (у разі здійснення розподілу)
Періоди звітування – I, II квартал та за липень – грудень 2024 року.

Підтвердження оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «НАШ ЛЮДИ» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, передбачене Положенням № 199.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали звітні дані, які містяться у Правилах № 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.

Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан Кредитної Спілки «НАШ ЛЮДИ» станом на 31.12.2024 є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовані критерії, які визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені та встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Кредитною Спілкою «НАШ ЛЮДИ» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Відповідальність Кредитної спілки

Голова правління несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних; за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; за дотримання Правил під час складання Річних звітних даних; за достовірність оцінки активів.

Відповідальність незалежного практикуючого фахівця

Наша відповідальність полягає в:

– плануванні і виконанні завдання з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо дотримання та міри дотримання Кредитною Спілкою «НАШ ЛЮДИ» Правил під час складання звітних даних; формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур і отриманих доказів; наданні нашого незалежного звіту кредитній спілці та Національному банку України.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо відповідності звітних даних КС «НАШ ЛЮДИ» вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю І «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші

завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану 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 Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність звітних даних КС вимогам Правил № 123

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 згідно Правил/особливостей формування показників та на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, які не суперечать один одному.

При виконанні завдання стосовно звітних даних КС «НАІШ ЛЮДИ» ми виконали наступні процедури – ознайомились із Правилами № 123, Правилами/особливостями формування показників (Description), Реєстрами показників, що подається у відповідних файлах, Довідниками параметрів та Описами контролів у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності; зіставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «НАІШ ЛЮДИ» за 2024 рік з інформацією, відображеною у Даних оборотно -сальдової відомості кредитної спілки (файл CR14); перевірили інформацію із файлів (CR151-CR19), які входять до даних звітності на відповідність Контролів та звірили з даними відображеними у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки; перевірили з цією метою інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки, здійснили перерахунки пруденційних нормативів кредитної спілки, перевірили розрахунки за резервом під очікувані кредитні збитки; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів, перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки, перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, перевірили операції по надходженню пайових внесків та їх залишки. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування 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 КС за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності КС за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «НАІІІ ЛЮДИ» –державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» –відсутні та не обліковуються.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 по переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нерухоме майно – нами були проведені наступні процедури:

– для статті грошові кошти та еквіваленти

Грошові кошти КС «НАІІІ ЛЮДИ» складаються з грошових коштів в касі кредитної спілки, кошти на поточних рахунках в банках. Доступ до грошових коштів – вільний, обмежень немає.

Еквіваленти грошових коштів (кошти на депозитах в межах терміну – до 3-х місяців) та кошти за якими наявні обмеження в користуванні – відсутні.

Грошові кошти відображені в рядках CR14004 (R060=033,034,038,048,067) звіту CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн:

За даними CR14 – «Дані оборотно -сальдової відомості кредитної спілки», грн		Залишок станом на 31.12.2024	За даними фінансової звітності, тис. грн		Залишок станом на 31.12.2024
Рядок	Назва статті		Рядок	Назва статті	
CR14004	Грошові кошти	19905669,10	1165	Гроші та їх еквіваленти	19906
R060=033	Грошові кошти в касі кредитної спілки	701314,50	1166	готівка	701
R060=034	Рахунки в банках – кошти на поточних рахунках банках	223961,18	1167	рахунки в банках	224
R060=038	Інші кошти – еквіваленти грошових коштів	19000000			
CR14005 R060=048	Розрахунки за фінансовими інвестиціями - розрахунки за нарахованими процентами за вкладками на депозитних рахунках в банках	8893,44			
CR14008 R060=067	РОКЗ за вкладками в ОКС, банк	(28500)			

Нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані – угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

У ході виконання завдання ми отримали зовнішні підтвердження з банківських установ за станом на 31.12.2024 щодо наявності грошових коштів на поточних рахунках КС «НАІІІ ЛЮДИ», відхилень не встановлено.

- для статей дебіторська заборгованість

Основною статтею дебіторської заборгованості спілки є розрахунки за кредитами, наданими членам КС відображені у рядках CR14006 (Розрахунки за кредитними операціями) R060=054 (розрахунки за кредитами, наданими членам КС), R060=055 (Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими членам КС).

Також до дебіторської заборгованості відносяться CR14007 (Розрахунки з іншими дебіторами) R060=060 (розрахунки з членами КС по заборгованості із держмита та інших судових витрат), CR14015 (Розрахунки з постачальниками та підрядниками), CR14016 (Розрахунки за податками та платежами) R060=112 (Розрахунки за податками та платежами - плата за землю). Також до статей дебіторської заборгованості спілка відносить Розрахунки за

фінансовими інвестиціями – розрахунки за нарахованими процентами за вкладками на депозитних рахунках в банках – CR14005 (R060=048).

Для визначення балансової вартості й коректного порівняння з фінансовою звітністю спілки слід додати розрахунки CR14008 (Розрахунки за резервом під очікувані кредитні збитки) R060=064 (ПОКЗ за кредитами, наданими членам КС), R060=066 (ПОКЗ за нарахованими процентами за наданими кредитами), R060=073 (ПОКЗ за розрахунками за іншою дебіторською заборгованістю),

За даними CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн		Залишок станом на 31.12.2024	За даними фінансової звітності, тис. грн		Залишок станом на 31.12.2024
Рядок	Назва статті		Рядок	Назва статті	
Разом дебіторська заборгованість		32803637,41	Разом дебіторська заборгованість		32803
CR14006 R060=054	Розрахунки за кредитами, наданими членам КС	52679291,53	1040	Довгострокова дебіторська заборгованість	6782
CR14006 R060=055	Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими членам КС	3609750,11	1125	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	41
CR14006 R060=059	Розрахунки за кредитними операціями - розрахунки за пред'явленими та визнаними штрафами, пенєю, неустойками	18264	1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	25979
CR14007 R060=060	Розрахунки з членами КС по заборгованості із держмита та інших судових витрат	544853,54			
CR14007 R060=061	Розрахунки з іншими дебіторами - розрахунки за іншою дебіторською заборгованістю	712923,5			
CR14008 R060=064	ПОКЗ за кредитами, наданими членам КС	(20725571,73)			
CR14008 R060=066	ПОКЗ за нарахованими процентами за наданими кредитами	(3254236,19)			
CR14008 R060=073	ПОКЗ за розрахунками за іншою дебіторською заборгованістю	(822650,04)			
CR14015	Розрахунки з постачальниками та підрядниками	41012,69			
CR14016 R060=114	Розрахунки за податками та платежами - інші податки та платежі	152670,32	1620	Поточна заборгованість з бюджетом	153

Нами проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. В ході перевірки ми перевірили вибірковою методом дебіторську заборгованість за виданими кредитами та нарахованими процентами за виданим кредитом шляхом отримання зовнішніх підтверджень від позичальників – відхилень не встановлено.

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та

включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

Під час виконання завдання, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Також ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі, також ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибірккову перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

– для статті нерухоме майно

КС «НАІІІ ЛЮДИ» станом на 31.12.2024 має у власності нерухоме майно, а саме – нежитлове приміщення після реконструкції квартири, загальною площею 125,5 кв.м., що розташоване за адресою: м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, буд.31, яке використовується як головний офіс.

В звітних даних CR14 «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», нерухоме майно відображене в рядку CR14001 (R060=003) – Основні засоби – будинки та споруди і має значення 706140,43 грн, що підтверджується Договорами купівлі-продажу, посвідченого Приватним нотаріусом Голубничою О.В. в реєстрі за № 7148 серія ВЕЕ № 176851, та за №7146 серія ВЕЕ №176849.

В звітних даних амортизація зазначається загальною сумою і відображається в рядку CR14002 (R060=029) – Амортизація необоротних активів – амортизація основних засобів, тому для підтвердження статті Нерухоме майно, ми долучили запитані у КС «НАІІІ ЛЮДИ» відомості нарахування амортизації та проаналізували інвентаризаційні відомості. Таким чином було вираховувано значення Амортизації саме об'єкта нерухомого майна, що становить –187 тис. грн.

Аналіз усіх основних засобів та амортизації зазначених в звітних даних в порівнянні з фінансовою звітністю представлений нижче:

За даними CR14 – «Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки», грн		Залишок станом на 31.12.2024	За даними фінансової звітності, тис. грн		Залишок станом на 31.12.2024
Рядок	Назва статті		Рядок	Назва статті	
Разом Основні засоби		144446,08	1010	Основні засоби	144
CR14001 R060=003	Основні засоби – будинки та споруди	706140,43	1011	первісна вартість	1087
CR14001 R060=004	Основні засоби - машини та обладнання	121676,58			
CR14001 R060=007	Основні засоби - інші основні засоби	258978,38	1012	Знос	(942)
CR14002 R060=029	Амортизація основних засобів	(942349,31)			

Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Амортизація основних засобів КС «НАІІІ ЛЮДИ» нараховується прямолінійним методом. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання-передачі основних засобів. Порушень не виявлено.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів КС.

Висновок незалежного практикуючого фахівця

На нашу думку, Кредитна Спілка «НАШІ ЛЮДИ» при складанні звітних даних протягом 2024 року дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року. Також, на нашу думку Кредитна Спілка «НАШІ ЛЮДИ» здійснила оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями – грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Кредитною Спілкою «НАШІ ЛЮДИ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повна назва	Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто»
Код ЄДРПОУ	21581627
Місцезнаходження	Юридична адреса: 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11 Фактична адреса: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4833
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, яке надано рішенням АПУ № 59/7 від 16.06.2021.
Керівник	Туманян Анна Оганесівна

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних та оцінки активів Кредитної спілки:
Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості: Договір про надання аудиторських послуг по виконанню завдання з надання впевненості від 17.01.2025.

Дата початку виконання завдання з надання впевненості 17.01.2025.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 24.04.2025р.

Відповідальний практикуючий фахівець

Володимир ГОЛОВАЧ

Відомості в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») № 100296)

Директор

Відомості в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») № 100298)

Дата складання Звіту з надання впевненості – 24 квітня 2025 року.

Адреса: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44



Пронумеровано, пропито, скріплено та опечатано
на

сесии

аркушах

Директор

04.09.2005

[Signature]
Анна ГУМАЛІДІНІ