

# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЕКСПРЕС-АУДИТ"

29000, м. Хмельницький,  
вул. Соборна, 56, кв.1  
тел. +38(0382)-76-30-83  
auditor\_sp@ukr.net

Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, які мають  
право проводити обов'язковий аудит фінансової  
звітності, номер реєстрації 0452  
ідентифікаційний код юридичної особи 21341857

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Загальним зборам  
Управлінському персоналу  
Кредитної спілки «СЕЙФТІ ДЕПОЗИТ»*

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

Незалежною Приватною аудиторською фірмою «Експрес-аудит» виконано завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних Кредитної спілки «СЕЙФТІ ДЕПОЗИТ» (надалі – Товариство) за 2022 рік Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 року №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомились із даними звітності та перевірили їх на предмет відповідності даним бухгалтерського обліку, фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року, відсутності розбіжності в інформації щодо показників на початок наступного звітного періоду у порівнянні з інформацією щодо показників, відображених у звітних даних на кінець звітного періоду.

Річні звітні дані Кредитної спілки включають:

Файл	Назва файлу
CR2	Звітні дані про фінансову звітність кредитної спілки
CR3	Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
CR4	Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
CR5	Звітні дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки
CR6	Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
CR7	Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
CR9	Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
CR10	Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників
CR11	Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами
CR12	Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
CR13	Звітні дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Застосовні критерії, на основі яких управлінський персонал підготував звітні дані, встановлені такими законодавчими та нормативними актами:

- Закон України «Про кредитні спілки» №2908-III від 20.12.2001 року;
- Закон України «Про споживче кредитування» №1734-VIII від 15.11.2016 року;
- Постанова Кабінету Міністрів України «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» №913 від 07.12.2016 року;
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджені Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року №123.

Ці критерії є встановленими в контексті цього завдання.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за звітні дані***

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилки

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо звітних даних на підставі отриманих нами доказів. Нашим обов'язком є незалежне надання висновку щодо інформації, розкритої у звітних даних, а саме узгодження такої інформації з застосовними критеріями і нашими знаннями, отриманими під час перевірки звітних даних за звітний період.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», виданого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості.

### ***Наша незалежність та контроль якості***

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

ПАФ «Експрес-аудит» дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

### ***Перегляд виконаної роботи***

Виконана нами робота включає оцінку прийнятності застосовних критеріїв, виконання процедур для отримання доказів щодо відсутності у звітних даних суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора з урахуванням його розуміння діяльності Кредитної спілки, характеру, подій або операцій, стосовно яких готувалися звітні дані, та інших доречних обставин завдання. Завдання також включає оцінку загального подання звітних даних.

Під час виконання 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, чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року №123.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

### **Висновок аудитора**

На нашу думку, звітні дані Кредитної спілки «СЕЙФТІ ДЕПОЗИТ» за 2022 рік, в усіх суттєвих аспектах відповідають Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затвердженим Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року №123. Звітні дані Кредитної спілки «СЕЙФТІ ДЕПОЗИТ» за 2022 рік розкриті достовірно та в повному обсязі, відповідають даним бухгалтерського обліку, показникам фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року, відсутні розбіжності в інформації щодо показників на початок наступного звітного періоду у порівнянні з інформацією щодо показників, відображених у звітних даних на кінець звітного періоду.

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є**

#### **Аудитор**

*/сертифікат аудитора серії А №001622 від 27 жовтня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України №21 від 27.10.1994 року, номер 100981 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України/*

*Інна ГОЧ*

#### **Від імені ПАФ "Експрес-аудит"**

#### **Директор**

*/сертифікат аудитора серії А №001622, номер 100981 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України/*

*Інна ГОЧ*

Дата звіту незалежного аудитора: 29 травня 2023 року



#### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

ПРИВАТНА АУДИТОРЬСКА ФІРМА «ЕКСПРЕС-АУДИТ», код ЄДРПОУ 21341857,

включена до розділів реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»;

Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», номер реєстрації 0452,

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг - 29.03.2018 року, №356/4,

Юридична адреса: 29000, місто Хмельницький, вулиця Соборна, 56, квартира 1,

Електронна адреса, телефон - [auditor\\_sp@ukr.net](mailto:auditor_sp@ukr.net), 0382-76-30-83

Продумано  
контуровано  
з мста

