



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
ПРИВАТНА АУДИТОРЬКА ФІРМА

**ЄВРОАУДИТ**

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),  
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,  
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,  
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300  
E-mail: [audit.kharkov@gmail.com](mailto:audit.kharkov@gmail.com) Веб-сайт: [www.euroaudit.com.ua](http://www.euroaudit.com.ua) Тел. (057) 714-13-12

---

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ  
ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «РОСТОВЩИК»  
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

м. Харків

2021р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ « РОСТОВЩИК »**

**СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному банку України  
Іншим особам

**Предмет завдання**

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «РОСТОВЩИК» (далі – кредитна спілка) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних кредитної спілки вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за №69/8668 (далі – Порядок №177).

Річні звітні дані кредитної спілки включають наступну інформацію:

- 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 залишки зобов'язань за кредитами 10-ти членів кредитної спілки (Додаток №10);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (Додаток №11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

### **Застосовані критерії**

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані кредитної спілки, містяться у Порядку №177 та полягають у підтвердженні складання річних звітних даних фінансової установи на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності кредитної спілки за 2020 рік.

### **Опис виконаної роботи**

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Завдання передбачало виконання процедур для отримання обґрунтованої впевненості щодо того, чи складені річні звітні дані фінансової установи на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період відповідно до Порядку № 177.

Планування та виконання завдання було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у річних звітних даних кредитної спілки суттєвих невідповідностей Порядку №177. Виконуючи завдання, ми зробили дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних кредитної спілки.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки відповідно до чинного законодавства України, Порядку №177, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для забезпечення складання річних звітних даних фінансової установи, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідність незалежного практикуючого фахівця**

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних кредитної спілки на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось 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 та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

### **Думка**

На нашу думку, річні звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «РОСТОВЩИК» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за №69/8668.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання аудиту  
директорка  
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА  
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ЄВРОАУДИТ»



Гузь Л. Є.

Адреса аудитора:  
проспект Героїв Сталінграду, б. 41  
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 07 червня 2021р.

Пронумеровано, прошнуровано та  
скріплено печаткою 26 (двадцять шість)  
аркушів.

Директорка ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА  
«ПРИВАТНА АУДИТОРЬКА ФІРМА



Гузь Л.Є .