

Вих. № 51-3  
від 25.05.2022 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Національному банку України  
Керівництву та Власникам  
Фонду розвитку підприємництва**

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Фонду розвитку підприємництва (далі – Фонд), яка складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2021 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 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 Фонду згідно з етичними вимогами в Україні, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

01011, Київ,  
вул. Гусовського, 11/11, оф. 3  
office@hlb.com.ua

Валерій Бондар  
Марина Зінченко  
Наталія Петренко  
Дарія Дахно  
Павло Ямко

T: +38 044 291 30 10    +38 044 291 30 12  
M: +38 067 465 59 96    +38 067 466 17 77

Генеральний директор  
Комерційний директор  
Фінансовий директор  
Головний редактор  
Менеджер. ACCA, DipIFR. Перекладач

**TOGETHER WE  
MAKE IT HAPPEN**

vp@hlb.com.ua  
ird.hlb@ukr.net  
natalia.petrenko.1975@gmail.com  
d.dakhno01@gmail.com  
artatrate@gmail.com

79007, Львів, вул. Т. Костюшка, 16, пов. 1  
Тетяна Сидорчук

T: +38 032 255 32 78  
Директор філії HLB Ukraine (Львів)

M: +38 050 466 25 62  
tatyana.sidorchuk@gmail.com



### **Резерв під очікувані кредитні збитки**

Ми вважаємо, що це питання є значущим для нашого аудиту у зв'язку із суттєвістю портфеля кредитів банкам-партнерам у складі активів Фонду, а також наявністю професійного судження керівництва і оцінок при розрахунку відповідного резерву.

Фонд оцінює на прогностній основі очікувані кредитні збитки, величина яких залежить від змін обставин та прогностичних економічних умов.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методики, яку використовував Фонд для визначення очікуваних кредитних збитків, тестування вхідних даних та математичної точності розрахунків, а також аналіз ключових припущень.

Ми виконали оцінку і протестували (на вибірковій основі) операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовують для розрахунку очікуваних збитків, а також щодо самого розрахунку очікуваних збитків. Мета наших процедур полягала в тому, щоб установити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

За окремими кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки, ми оцінили припущення Фонду щодо історії збитків, імовірності дефолту, рівня втрат у разі дефолту, ставок дисконтування на предмет адекватності.

Ми перевірили на вибірковій основі те, що визначення вартості забезпечення підтверджується відповідною дійсною оцінкою.

Принципи облікової політики та ключові судження щодо розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки представлені у Примітках 4, 5 до фінансової звітності.

Інформація щодо наданих кредитів та розміру нарахованого резерву очікуваних збитків розкрита у Примітці 8 до фінансової звітності.

### **Оцінка похідного фінансового інструмента**

Ми вважаємо, що це питання є значущим для нашого аудиту у зв'язку із суттєвістю вартості такого фінансового інструмента в активах Фонду та складністю оцінок.

Фонд класифікує договір на відшкодування збитків від курсової різниці як похідний інструмент, виплати за яким будуть отримані у майбутньому в разі девальвації гривні не більше ніж на 30%, для хеджування валютних ризиків, пов'язаних із кредитуванням у рамках Проєкту «Підтримка малих та середніх підприємств».

Ми оцінили методику визначення справедливої вартості похідного інструмента, застосовану Фондом.

Ми проаналізували вхідні дані та основні припущення, які бере Фонд для розрахунку справедливої вартості похідного інструмента.

Інформація щодо облікової політики та визначення справедливої вартості похідного інструмента розкрита у Примітках 4, 8 до фінансової звітності.

01011, Київ,  
вул. Гусовського, 11/11, оф. 3  
office@hlb.com.ua

Валерій Бондар  
Марина Зінченко  
Наталія Петренко  
Дарія Дахно  
Павло Ямко

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12  
M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77

Генеральний директор  
Комерційний директор  
Фінансовий директор  
Головний редактор  
Менеджер. ACCA, DipIFR. Перекладач

**TOGETHER WE  
MAKE IT HAPPEN**

vp@hlb.com.ua  
ird.hlb@ukr.net  
nataliia.petrenko.1975@gmail.com  
d.dakhno01@gmail.com  
artatrate@gmail.com

79007, Львів, вул. Т. Костюшка, 16, пов. 1  
Тетяна Сидорчук

T: +38 032 255 32 78  
Директор філії HLB Ukraine (Львів)

M: +38 050 466 25 62  
tatyana.sidorchuk@gmail.com

