

Аудиторська фірма УкрЗахідАудит

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0541 від 26.01.2001р.
адреса: 79011, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7, офіс 11а тел (+380 32) 225-68-70, тел / факс (+380 32) 225-68-80
e-mail: UkrZahidAudit@mail.lviv.ua; офіційний сайт: www.uza-audit.com.ua
п / рахунок UA68 325365 00000 26007011071804 в ПАТ «КРЕДОБАНК»
ЄДРПОУ 20833340, КАТОТТГ UA46060250010259421, КОПФГ 240

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» станом на 31 грудня 2021 року

Національному банку України;
Управлінському персоналу Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО».

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» (надалі – КРЕДИТНА СПІЛКА), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ станом на 31 грудня 2021 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті в якості національних згідно з рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. № 361 (надалі МСА), зокрема Міжнародних стандартів аудиту (МСА) 700 (переглянутий) “Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності”, 706 (переглянутий) “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора”, а також Закону України “Про кредитні спілки” № 2908-III від 20 грудня 2001 року, Постанови правління Національного банку України “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг” № 84 від 25.06.2020 р., Закону України “Про Національний банк України” № 679- XIV від 20 травня 1999 року, Постанови правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123, яким затверджено правила Національного банку України про вимоги до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ.

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 Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та

Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Система бухгалтерського обліку КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ є адекватною. У КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ застосовуються процедури внутрішнього контролю (аудиту). Система управління ризиками КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ є прийнятною. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, які складаються ними відповідно до чинного законодавства України за 2021 рік.

Річні звітні дані складались та подавались до Національного банку України відповідно до Порядку № 177 від 25.12.2003 року, в наступному складі:

- загальна інформація про кредитну спілку,
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки,
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки,
- звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки,
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб,
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки,
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки,
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки,
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб,
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. 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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ несе відповідальність за оцінку здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати КРЕДИТНУ СПІЛКУ чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями у КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск 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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ 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 їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, 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 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом СПІЛКИ 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, що може поставити під значний сумнів здатність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити КРЕДИТНУ СПІЛКУ припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями у КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями у КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями у КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті,

оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Інформація про КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Повна назва	Кредитна спілка "ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО"
Код за ЄДРПОУ	38642006
Місце знаходження за КАТОТТГ	UA46060250010121390 79019, Львівська обл., м. Львів, площа Старий ринок, буд. 1
Телефон (факс)	(032) 235-66-07
E-mail, веб - сайт	creditcompany@i.ua, http://gkt.lviv.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва
Дата та номер запису про державну реєстрацію юридичної особи:	
Дата	14.03.2013 року
Номер	1 404 102 0000 002796
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	18/06/2013
номер рішення	1902
реєстраційний номер	14102844
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	953
код фінансової установи	14
Державний орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання ринків у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	
Номер розпорядження	162
Дата розпорядження	26/01/2017
Строк дії	необмежений
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
номер розпорядження	813
дата рішення	30/03/2017
строк дії	необмежений
орган	Національний банк України
Кількість відокремлених підрозділів	1

Дотримання КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитної спілки

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу ми розглянули дотримання КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ вимог законодавства щодо:

- дотримання вимог законодавства щодо формування (зміни) пайового капіталу ;
- дотримання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства;
- дотримання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської

діяльності;

- дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання;

- дотримання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності;

- дотримання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;

- дотримання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат;

- дотримання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;

- дотримання вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України

- дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків;

- дотримання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

- дотримання вимог законодавства щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом;

- дотримання вимог законодавства щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

- дотримання вимог законодавства при розкритті інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

3. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: *Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "УкрЗахідАудит"*.

Код за ЄДРПОУ: 20833340.

Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (надалі – АПУ): № 0541 від 26.01.2001р.

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "УкрЗахідАудит" внесені до наступних розділі Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: "Суб'єкти аудиторської діяльності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого

АПУ: Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0600, відповідно до рішення АПУ від 26.05.2016 р. № 325/5.

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ:

Тивончук Олексій Іванович, сертифікат серії А № 000847, виданий 29.02.1996 р., у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: розділ «Аудитори» № 100967.

Корягін Максим Вікторович, аудитор сертифікат серії А № 003405, виданий 25.06.1998 р.; у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: розділ «Аудитори» № 100969.

4. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту


Аудиторською фірмою “УкрЗахідАудит” згідно договору № 29 від 06 грудня 2021 р. проведена аудиторська перевірка.

Роботи були розпочаті 05 січня 2022 р. та закінчені 27 січня 2022 р., про що складений акт приймання-передачі результатів надання професійних послуг.

Фінансові звіти наведені у додатках.

Звіт незалежного аудитора віддруковано у трьох примірниках, з яких два передано ЗАМОВНИКУ, третій – ВИКОНАВЦЮ.

Аудитор (сертифікат серії А № 000847)

 О.І.Тивончук

Виконавчий директор,
Аудитор (сертифікат серії А № 003405)
М.П.

М.В.Корягін



Звіт незалежного аудитора наданий 27 січня 2022 року