

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14037, м. Чернігів, проспект Миру, 12 тел. (0462) 93-52-95, 066-357-57-11, www.nilaudit.com.ua
поточний рахунок UA783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо даних звітності Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО»

Керівництву Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО»;
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості

Ми провели перевірку інформації Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» за 2022 рік, яка складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 та діють з 01.01.2022 року. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Перевірена інформація включає:

Файл	Назва файлу
CR2	Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
CR3	Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
CR4	Дані про доходи та витрати кредитної спілки
CR5	Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
CR6	Дані про кредитну діяльність кредитної спілки
CR7	Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб
CR9	Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
CR10	Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками

CR11	Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами
CR12	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали дані звітності, містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123, які діють з 01.01.2022 року та 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.

Відповідальність сторін

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання даних звітності відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості, що дані звітності кредитної спілки, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

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.

Обмеження щодо поширення

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання для Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж КС «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» та Національним банком України.

Застосовні вимоги контролю якості.

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану 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 Кодексі етики професійних бухгалтерів, затверджених Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

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 на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Планування та виконання процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення отримання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів для формування обмеженої впевненості аудиторів щодо предмета перевірки. Процедури, виконані в завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який би був отриманий при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості ми виконали наступні процедури:

- Ми ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності; співставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» за 2022 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність кредитної спілки (файл CR2);
- звірили інформацію із файлів CR, які входять до даних звітності із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки;
- перевірили вибірково інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки;
- провели перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки;
- перевірили вибірково розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів;
- перевірили вибірково операції по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки;
- перевірили вибірково наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб;
- перевірили вибірково операції по надходженню пайових внесків та їх залишки.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що Кредитна спілка «ГАЛИЦЬКЕ КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО» при складанні даних звітності кредитної спілки за 2022 рік не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ» (ЄДРПОУ 38054314) включене в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Місцезнаходження : 14006, м. Чернігів, проспект Миру, б.12.

Партнер із завдання

Василь Михайлович Собчук
Сертифікат аудитора серії А №003872
виданий Аудиторською Палатою України
25 червня 1999 року,
Номер в Реєстрі аудиторів 101277

Директор

ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»

Н.І.Ляшенко

Адреса: Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна

22 травня 2023 р.

