

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833

№485 від 15.04.2025р.

**Звіт незалежного аудитора
з надання впевненості щодо даних звітності та активів
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

Нашим завданням є перевірка інформації Кредитної спілки «Галицьке Кредитне Товариство» за весь 2024 рік, яка складається із звітних даних (даних звітності), які були подані протягом 2024 року, звітний період подання місяць, 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. 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 файли за звітні періоди протягом 2024 року:

Файл	Назва файлу
CR14	Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки
CR17	Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки
CR18	Дані про структуру активів та зобов'язань за строками
CR19	Дані про дотримання кредитною спілкою пруденційних нормативів
CR151	Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR152	Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами
CR161	Дані про договір про залучення вкладу (депозиту) члена кредитної спілки
CR162	Дані про операції за залученим вкладом (депозитом) члена кредитної спілки

Додатковим нашим завданням, згідно розділу X, глави 66 п. 742 постанови Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових

послуг», є завдання з підтвердження оцінки активів Кредитною спілкою «Галицьке Кредитне Товариство» станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «Галицьке Кредитне Товариство» станом на 31.12.2024 року:

- грошові кошти та їх еквіваленти,
- державні цінні папери,
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- дебіторська заборгованість,
- нерухоме майно,
- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда».

Застосовні критерії

1. 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 НБУ 25.11.2021 р. №123, 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.
2. Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «Галицьке Кредитне Товариство» станом на 31.12.2024 року, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 складання Звіту про фінансовий стан згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, 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;
- підтвердження подання відповідальною стороною оцінки активів у Звіті про фінансовий стан згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновки 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, та виконання завдання обмежене метою, що визначена у п. 742, глави 66, розділі X до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199, 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

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.

1.

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. При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості стосовно звітних даних КС «Галицьке Кредитне Товариство» 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 2024 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 з цією метою 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 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 1

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 2024 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 (зі змінами).

2.

Метою виконання процедур щодо підтвердження оцінки активів було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження, що активи КС «Галицьке Кредитне Товариство», а саме:

- грошові кошти та їх еквіваленти,
- державні цінні папери,
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- дебіторська заборгованість,
- нерухоме майно,
- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»,

що подані у фінансовій звітності за 2024 рік, зокрема у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2024 року, оцінені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було проведено аудит повного пакету фінансової звітності КС «Галицьке Кредитне Товариство», а саме звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2024 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про

власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Стосовно вказаної фінансової звітності ми висловили немодифіковану думку.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «Галицьке Кредитне Товариство» державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування не обліковуються.

В рамках проведеного аудиту, використовуючи професійне судження та професійний скептицизм, ми виконали аудиторські процедури, щоб отримати достатні та прийнятні докази стосовно обґрунтованості облікових оцінок щодо активів, застосованих управлінським персоналом при складанні фінансової звітності за 2024 рік, що підлягала аудиту.

Висновок 2

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при оцінці грошових коштів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, відображених у фінансовій звітності на 31 грудня 2024 року, Кредитна спілка «Галицьке Кредитне Товариство» не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627).

АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4833 у розділах:

«Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Місцезнаходження:

Юр. адреса: 01103, м. Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 11.

Факт. адреса: 01001, м. Київ, вулиця Хрещатик, будинок 44.

Партнер із завдання є Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100951,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО»

А. О. Туманян
Сертифікат аудитора серії А №007768
виданий Аудиторською Палатою України
31 травня 2018 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100298,

15 квітня 2025 р.