|  |
| --- |
| **Внесене до Реєстру су6’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації 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, б.41, код ЄДРПОУ 24474300 Е-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** |
|  |

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Іншим користувачам

## ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****

**щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА" станом на 31 грудня 2019 року**

м. Харків

## ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****

**щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА" станом на 31 грудня 2019 року**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Іншим користувачам

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА" (далі - ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА") код ЄДРПОУ 24337738, 61002, м. Харків, вул. Мироносицька, 19, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та 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, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**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 ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" згідно з 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.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

**Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Кредитної спілки, які ми отримали до дати цього звіту аудитора (які не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї).

Діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" в 2019 року здійснювалась відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема “Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” від 25.12.2003р. №177 (далі - Порядок №177) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.04.2018р. №486 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 24 квітня 2018р. за № 500/31952 "Про внесення зміни до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об’єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо оприлюднення фінансової звітності".

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", в перевірених річних звітних даних за 2019 рік, визначених Порядком №177 зі змінами і доповненнями.

Пакет річних Звітних даних кредитної спілки за 2019 р. включає: - Загальну інформацію про кредитну спілку за 2019 рік (додаток 1), - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 2), - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 3), - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (додаток 4), - Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2019 рік (додаток 5), - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 6), - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (додаток 7), - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 8), - Щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019р. ( додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту ауди- тора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. У ХОКС СЛОБОЖАНСЬКА" ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

**Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Голова правління ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" несе відповідальність за своєчасне та у повному обсязі подання та оприлюднення фінансової звітності відповідно до законодавства та установчих документів. (абз. 4 п.1 ст.11 Закону України від 16 липня 1999 року N 996-XIV “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”).

Головний бухгалтер забезпечує дотримання встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності (п.7 ст. 8 розд. ІІІ Закону N 996-XIV).

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, 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.

Голова правління та головний бухгалтер ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" несуть відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який вони визначають потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, а також за оцінку здатності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Голова правління та головний бухгалтер несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА".

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими якщо окремо або в сукупності , як обгрунтовано 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 впродовж всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Такі ознаки під час аудиту кредитної спілки не виявлені та не вбачаються.

Але ризик невиявлення суттєвого викривлення внслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА";

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, які поставили б під значний сумнів можливість ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності 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 припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, 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, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

**II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Фінансова звітність та річні звітні дані ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджені до випуску рішенням спостережної ради 11 лютого 2020 року.

Ми провели аудит річних звітних даних Кредитної спілкиз урахуванням вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг № 362 від 25.02.2020р.

**Інформація щодо річних звітних даних Кредитної спілки**

За даними ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2019 рік видала членам кредитної спілки кредитів на суму 7 422 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців 362 тис. грн., від 3-х до 12 місяців 2 786 тис. грн. і понад 12 місяців 4 274 тис. грн.

За 2019 рік ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" отримала процентні доходи в сумі 2 334 тис. грн., в т. ч.: проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки  - 2 296 тис. грн.;

доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках в - 16 тис. грн.; об'єднаній кредитній спілці

доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках - 22 тис. грн. в банках.

Інші доходи кредитної спілки отримані за 2019 рік в сумі 122 тис. грн. включають:

|  |  |
| --- | --- |
| доходи від зменшення резерву під знецінення кредитів - | 73 тис. грн.; |
| дохід від списання кредиторської заборгованості - | 24 тис. грн.; |
| доходи від довгострокового повернення вкладів на депозитні рахунки - | 15 тис. грн.; |
| доходи від відшкодування судових витрат - | 10 тис. грн. |

Станом на 31.12.2019 р. залишок резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів 77 тис. грн.. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності із чинним законодавством.

При цьому, згідно з вимогами Порядку №177 зі змінами і доповненнями, операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

Коштів отриманих від юридичних осіб ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не має.

**Узгодженість показників фінансової звітності, що підлягала аудиту, та іншої інформації, що розкривається ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"** **разом з фінансовою звітністю і подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг**

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”. В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що міститься у фінансовій звітності та показниками річної звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Основні показники діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"** **за 2019 рік**

Таблиця 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Динаміка основних показників діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"** **за 2018 - 2019 р.р.** | **Станом**  **на 31.12.2018р** | **Станом**  **на 31.12.2019р** | **Темпи (+) приросту/**  **(- ) падіння**  **в 2019р. до 2018р. %%** |
| Кількість членів КС (осіб) | 2 710 | 2 749 | 0,01 |
| Кількість членів КС, які мають внески на депозитних рахунках | 80 | 77 | - 0,04 |
| Кількість членів КС, які мають діючі кредитні договори | 312 | 309 | - 0,9 |
| Загальні активи, ( грн.) | 7 644 | 8 686 | 13,6 |
| Кредити, надані членам КС (залишок на кін. періоду), (грн.) | 6 176 | 7 422 | 20,2 |
| Внески членів КС на депозитні рахунки (залишок на кін. періоду), (грн.) | 6 586 | 7481 | 21,1 |
| Капітал, ( грн.) *ряд 310 дод. 3* | 728 | 949 | 30,4 |

Станом на 31.12.2019 р. сума внесків членів ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" до пайового капіталу становить 460 тис. грн., у тому числі:

обов’язкові пайові внески – 16 тис. грн.;

додаткові пайові внески – 444 тис. грн.

Резервний капітал ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" станом на 31.12.2019р. в сумі 489 тис. грн.*(ряд. 090 додатку 2)* сформований за рахунок надходжень від:

вступних внесків – 231 тис. грн.;

доходу – 0 тис. грн.;

інших джерел – 258 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. в ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" діють 362 кредитних договори на загальну суму 7 421 642 грн., з них: - 14 кредитних договори (на суму 626 512 грн., або 8,4 % від загальної суми) комерційні кредити; - 3 кредитних договори ( на суму 205 260 грн. або 2,8 % від загальної суми) на ведення селянських (фермерських) господарств; - 12 кредитних договорів ( на суму 523 614 грн. або 7,1 % від загальної суми) на ведення особистих селянських господарств; - 82 кредитних договори (на суму 1 916 314 грн. або 25,8% від загальної суми) на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна; - 251 кредитний договор (на суму 4 149 942 грн., або 55,9 % від загальної суми) на споживчі потреби.

Середня сума виданих кредитів в 2019 році склала 20,5 тис. грн.

При перевірці надання ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" кредитів членам кредитної спілки встановлено, що види наданих кредитів, строки користування кредитами та їх цільове призначення відповідають умовам надання кредитів членам Кредитної спілки, які викладені в ст. 6 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та внутрішнім нормативним документам ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"

За 2019 рік сума отриманих кредитною спілкою процентів за кредитами, наданими членам ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" становить 2 296 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. в ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" нараховується 55 прострочених та неповернених кредитів, заборгованість за якими складає 470 381 грн*., (ряд.020, 030 додатку 5)*  в тому числі:

прострочені 1-го рівня (від 1 до 3 місяців) 31 кредит на – 377 909 грн.;

прострочені 2-го рівня ( від 3 до 6 місяців) 3 кредити на – 9 339 грн.;

прострочені 3-го рівня ( від 6 до 12 місяців) 8 кредитів на – 30 759 грн.;

прострочені більше 12 місяців 13 кредитів на – 52 374 грн.

Внески до капіталу інших фінансових установ ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не здійснювала.

Залишків нарахованих, але не сплачених, доходів від фінансових інвестицій на кінець звітного періоду у ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не мала.

Впродовж року, який закінчився 31.12.2019р., кредитна спілка іншим кредитним спілкам та юридичним особам кредитів не надавала.

У ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" знаходиться в обліку 26 кредитних договорів на суму 2 836 314 грн., по яким виникає великий кредитний ризик, пов’язаний із заборгованістю за наданими одному члену кредитної спілки кредитами в розмірі що дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу (*додаток 6 річних звітних даних*).

Залучення внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється відповідно до “Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок”, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 30.12.2011 № 821 (зі змінами і доповненнями).

Вклади 77 членів кредитної спілки на депозитний рахунок станом на 31.12.2019 року складають 7 482 тис. грн., з яких: - до запитання  27 тис. грн.;

* залучені на строк (від 3 до 12 міс.) 1 446 тис. грн.;

|  |  |
| --- | --- |
| * залучені на строк (> 12 міс.) | 832 тис. грн.; |
| * залучені на строк (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році | 5 177 тис. грн. |

#### Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами склали за 2019 рік 209 тис. грн.

#### Окремі аспекти проведення діяльності з надання фінансових послуг

Вимог ст.12 та 12' Закону про фінансові послуги ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" додержується.

Конфлікту інтересів у стосунках із членами спілки впродовж 2019 року не виникало.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознак членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6.7 Закону “Про кредитні спілки” від 20 грудня 2001 року N 2908-III, та скликає загальні збори у строки передбачені ст. 14 цього Закону.

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" здійснює свою діяльність у відповідності з вимогами передбаченими п.21 - 99 Ліцензійних умов, згідно постанови Кабінету Міністрів України “Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” від 7 грудня 2016 року №913 (в редакції Постанови КМУ № 427 [від 22.05.2019](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/427-2019-%D0%BF#n2)), а саме:

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" має власний веб-сайт в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством:

- розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої і п’ятої статті 12 закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті;

- на веб-сайті розміщений затверджений режим робочого часу Кредитної спілки.

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" орендує нежитлове приміщення за своїм місцезнаходженням і виконує вимоги щодо обладнання приміщень кредитної спілки, в яких проводиться господарська діяльність, а саме: приміщення ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" обладнані системами відеонагляду, системами протипожежного захисту та охоронними системами. Для роботи з готівковими коштами касове приміщення кредитної спілки обладнане сейфами.

Що стосується умов доступності приміщення ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", то для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, у місці доступному для візуального сприйняття ним - клієнтом (споживачем), розміщена інформація про такі умови, кнопки виклику та телефони працівників кредитної спілки що здійснюють можливість доступу до приміщення кредитної спілки такого клієнта (за допомогою відхилення від стіни закріпленого настилу).

Суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення 1515 у ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" немає.

Вимоги пункту 41 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 стосовно заборони укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов’язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" виконує.

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами МСФЗ у зв’язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Активних операцій не пов’язаних з фінансовою діяльністю в 2019 році ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не проводила.

Судових позовів та регуляторних вимог, які суттєво можуть вплинути на діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на подальшу діяльність немає.

**Відповідність річних звітних даних Кредитної спілки встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою разом з фінансовою звітністю і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України у відповідності з МСА 720 “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”. В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та інформацією, яка розкривається в річній звітності та подається до Нацкомфінпослуг.

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2019 рік, складені для подання до НКРРФП, відповідають вимогам до їх складання і відображають фінансову і кредитну діяльність кредитної спілки, склад активів та пасивів, доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності.

Висновок Аудитора щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних спілки. Кожна складова звітних даних ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2019 рік відповідає вимогам Порядку №177, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов’язань, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звіті про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" станом на 31.12.2019 року дотримані.

Здійснюючи оцінювання оцінки управлінського персоналу безперервності діяльності, аудитор розглянув, чи містить оцінка управлінського персоналу всю доречну інформацію, що стає відомою аудитору в результаті аудиту.

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку, що не існує суттєвої невизначеності стосовно подій або умов, які окремо або в сукупності могли б поставити під значний сумнів здатність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" продовжити свою діяльність набезперервній основі.

Інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність та Звітні дані Кредитної спілки за 2019 рік до дати надання Звіту незалежного аудитора Аудитору не надавалась та під час перевірки не була ідентифікована.

Ключовою партнеркою із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Л. П. Зінченко

Директорка

ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА Л. Є. Гузь

“ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

“ЄВРОАУДИТ”

пр. Героїв Сталінграду, б.41, м. Харків, 61105

02 березня 2020 року