|  |
| --- |
| 00001**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. № 385/5, Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41, код ЄДРПОУ 24474300 Е-mail: 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

Органам управління ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СЛОБОЖАНСЬКА”

## ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****

**щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СЛОБОЖАНСЬКА” за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

м. Харків

## ****ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****

**щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СЛОБОЖАНСЬКА”**  **за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

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

Органам управління ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СЛОБОЖАНСЬКА”

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СЛОБОЖАНСЬКА” ( далі - ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА") код ЄДРПОУ 24337738, місцезнаходження м. Харків, вул. Мироносицька, буд.19, що складається зі звіту про фінансовий стан ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на 31 грудня 2018 року 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 суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску 04 лютого 2019 року.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на 31 грудня 2018 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 найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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.

**Інша інформація**

Аудит фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року був проведений ТОВ"Аудиторська компанія КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 33833362), який надав звіт незалежного аудита з немодифікованою думкою та з параграфом про суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

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

Управлінський персонал в особах голови правління та головного бухгалтера несуть відповідальність за складання фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за МСФЗ відповідно до Закону N 996-XIV “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями) 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 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 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)

**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 внаслідок 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 ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" 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 застосовано, 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**

Основні відомості про ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА”:

|  |  |
| --- | --- |
| Дані про реєстрацію: | Державна реєстрація кредитної спілки здійснена 26.02.2004 р. виконавчим комітетом Харківської міської ради за № 14801050002004651. (Свідоцтво серія А01 №075767). |
| Реєстрація фінансової установи: | Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26.02.2004 р. № ріш. 97 (реєстраційний № 14100043), про що видане Свідоцтво серії КС № 19. |
| Відомості про відокремлені підрозділи | Кредитна спілка має один зареєстрований відокремлений структурний підрозділ у вигляді філії № 1, який розташований по вул. Мироносицькій, буд. 63, міста Харків. В 2018 році Кредитна спілка не здійснювала діяльність через відокремлений підрозділ. |
| Основні види діяльності за КВЕД-2010: | 64.92- Інші види кредитування |
| Інформація про ліцензії, що діяли протягом звітного року: | * ліцензія на залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 “Про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв’язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню” (дата переоформлення 26.01.2017 р., початок дії з 07.04.2013 р., строк дії – безстрокова). |
|  | * ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 р. № 816 “Про видачу Кредитній спілці “Слобожанська” ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” (початок дії з 31.03.2017 р., строк дії – безстрокова). |

**2.1 Інформація щодо Звітних даних кредитної спілки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 26.02.2019 № 257.

Голова правління та головний бухгалтер несуть відповідальність за Звітні дані кредитної спілки. Подана в річних звітних даних кредитної спілки інформація складається з показників, отриманих з облікової та реєструючої систем ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", але не містить безпосередніх даних фінансової звітності та нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності, викладена в 1 розділі цього Звіту, не поширюється на Звітні дані ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", що подаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих Звітних даних кредитної спілки за 2018 рік.

У зв’язку з цим аудитом нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, встановлення її тотожності і співставності по окремих показниках з показниками фінансової звітності, виявлення суттєвої невідповідності між Звітними даними кредитної спілки та фінансовою звітністю ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2018 рік, і того, що інша інформація може містити суттєві викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про це керівництво ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" .

Діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" в 2018 році 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 03.03.2011р. №122). Висновок щодо відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", в перевірених річних звітних даних за 2018 рік, визначених Порядком №177 зі змінами і доповненнями.

Пакет річних Звітних даних кредитної спілки ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2018 р. включає:

- Загальну інформацію про кредитну спілку за 2018 рік (додаток 1), - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 2), - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 3), - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (додаток 4), - Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2018 рік (додаток 5), - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (додаток 6), - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (додаток 7), - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 рік (додаток 8), - Інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2018р. ( додаток 9).

Аудитор, крім переліченої, отримав також іншу інформацію до дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення в цій іншій інформації.

* 1. **Внутрішні положення ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"**

У відповідності до вимог розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.11.2003 № 116 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.11. 2003 р.за N 1078/8399 “Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки ” в ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" діють:

* Положення про правління кредитної спілки (затверджене загальними зборами членів кредитної спілки - протокол № 1 від 30.05.2014р.).
* Положення про спостережну раду кредитної спілки (затверджене загальними зборами членів кредитної спілки – протокол № 1 від 30.05.2014р.).
* Положення про ревізійну комісію кредитної спілки (затверджено загальними зборами членів кредитної спілки – протокол № 1 від 30.05.2014р.).
* Положення про кредитний комітет кредитної спілки (затверджено загальними зборами членів кредитної спілки – протокол № 1 від 30.05.2014р.).
* Положення про документообіг кредитної спілки (затверджено рішенням спостережної ради – протокол № 5 від 19.08.2011р.).
* Положення про Філію № 1 Харківської обласної кредитної спілки “Слобожанська” (затверджено головою спостережної ради – протокол “ 23 від 30.03.2009р.).
* Положення про фінансові послуги (затверджено рішенням спостережної ради кредитної спілки – протокол № 4 від 10.07.2017р.).
* Положення про персонал в кредитній спілці (правила внутрішнього трудового розпорядку) затверджено рішенням спостережної ради – протокол № 6 від 06.12.2006р.
* Положення про загальні збори членів кредитної спілки (затверджено загальними зборами - протокол № 1 від 30.05.2014р.).
* Положення про фінансове управління кредитної спілки (затверджено рішенням спостережної ради – протокол № 5 від 04.08.2016р.).

**2.3 Програмне забезпечення**

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення N 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, п. 26 Ліцензійних умов, які набрали чинності 10 грудня 2016 року за постановою 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 (далі - Ліцензійні умови № 913) та розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.06.2005 N 4122 "Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.07.2005 за N 707/10987 (зі змінами та доповненнями).

**2.3 Окремі аспекти проведення діяльності з надання фінансових послуг**

ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" додержується вимог ст.12 та 12' Закону про фінансові послуги та здійснює свою діяльність у відповідності з вимогами передбаченими п. 21-43, 61-67 Ліцензійних умов № 913, а саме:

1) має власний веб-сайт в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену законодавством;

2) 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;

3) на веб-сайті ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" розміщений затверджений режим робочого часу кредитної спілки.

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 та статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік.

Конфлікту інтересів у стосунках із членами спілки впродовж 2018 року не виникало.

Приміщення головного офісу та відокремленого відділення ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" обладнані для доступності осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів і документально підтверджені фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд 1 категорії, який має кваліфікаційний сертифікат АЕ №004333 від 01.03.2016 р. зареєстрований за № 7.

Приміщення також обладнані системами протипожежного захисту та охоронними системами. Зберігання грошових коштів в офісі ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" забезпечує сейф і охоронна сигналізація.

Суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення 1515 не відбувається.

Вимоги пункту 41 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 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.

Дебіторської заборгованості не за фінансовими операціями ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не має, прострочених зобов’язань також.

Активних операцій не пов’язаних з фінансовою діяльністю в 2018 році ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не проводила.

Судових позовів та регуляторних вимог, які суттєво впливають на діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не має.

**2.4 Формування резерву забезпечення покриття витрат**

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.

Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" від неповернених кредитів в 2018 році здійснені в сумі 44 524 грн. (рядок 260 Додатку 4 Звітних даних).

Станом на 31.12.2018 р. залишок резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів складає 111002 грн. (рядок 021 Додатку 3 Звітних даних).

При формуванні резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів згідно із вимогами Порядку №177 враховано, що резерв на нараховані проценти за користування кредитами не відображається в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

**2.5 Фінансові нормативи діяльності ( п. 34 Ліцензійних умов № 913)**

Нормативи діяльності кредитних спілок встановлені Ліцензійними умовами ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" станом на 31.12.2018р. дотримані.

**2.6** 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 подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг 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 суттєвих розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та інформацією, яка розкривається в Звітних даних та подається до Нацкомфінпослуг.

**2.7 Інформація про фінансову діяльність** **ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА"**

Діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" в звітному періоді проводилась відповідно до вимог чинного законодавства.

***Пайовий капітал*** (рядок 270 Додатку 3 Звітних даних )

в сумі 362 432 грн. сформований із коштів, облікованих:

на балансовому субрахунку 402-1 (обов’язкові пайові членські внески) 15 899 грн. та субрахунку 402-2 (додаткові пайові членські внески) 346 533 грн. - зворотні внески.

***Резервний капітал*** (рядок 280 Додатку 3 Звітних даних )

Резервний капітал ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" сформований і обліковується:

- на балансовому рахунку 431 за рахунок обов’язкових членських внесків в резервний

капітал ( незворотні внески);

- на балансовому рахунку 432 за рахунок надходжень частини доходу,

- на балансовому рахунку 433 за рахунок добровільних внесків ( незворотні внески).

Загальна сума резервного капіталу на 01.01.2018 року становила 328 817 грн., на 31.12.2018 року 365 807 грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2018 року сформований із сум:

вступних внесків – 226 789 грн.;

інших джерел надходжень – 139 018 грн.

**Збиток** **(**рядок 320 Додатку 3 Звітних даних ) станом на 31.12.2018 року складає 197 319 грн.

Спостережною радою 28.12.2018 року було прийняте рішення (протокол № 6) про покриття збитки за рахунок резервного капіталу згідно із п.2.16. “Положення про фінансове управління кредитної спілки”.

Розміщення внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" в 2018 році здійснювалось по 106 укладених договорах на залучення коштів на суму 10 220 560 грн. Зобов’язання за 125 договорами про залучення внесків на кінець року становлять 6 595 546 грн.

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

Станом на 31.12.2018р. у ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" обліковується заборгованість членів кредитної спілки по 353 кредитних договорах на загальну суму 6 175 512 грн. **(** Додаток 6 Звітних даних ), з них:

- 13 кредитних договорів (на суму 696 980 грн., або 11,3% від загальної суми кредитів) комерційні кредити;

- 3 кредитні договори (на суму 131 911 грн., або 2,1% від загальної суми кредитів) на ведення селянських (фермерських) господарств;

- 10 кредитних договорів (на суму 387 561 грн., або 6,3% від загальної суми кредитів) на ведення особистих селянських господарств;

- 239 кредитних договорів (на суму 3 647 014 грн., або 59,1 % від загальної суми ) на споживчі потреби,

- 88 кредитних договорів (на суму 1 312 046 грн., або 21,2 % від загальної суми) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла.

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 2018 рік сума отриманих кредитною спілкою процентів за кредитами, наданими членам ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", становить 2 101 160 грн.(рядок 010 додатку 4)

Станом на 31.12.2018р. в ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", нараховувалось 65 прострочених та неповернених кредитів, заборгованість за якими склала 676 017 грн., в тому числі кредити прострочені на суму :

1-го рівня (від 1 до 3 місяців) 34 кредити на – 549 667 грн.;

2-го рівня ( від 3 до 6 місяців) 3 кредити на – 12 275 грн.;

3-го рівня ( від 6 до 12 місяців) 7 кредитів на – 24 566 грн.;

більше 12 місяців 21 кредит на – 89 509 грн.

Впродовж року, який закінчився 31.12.2018р., кредитна спілка надавала кредит Харківській кредитній спілці взаємодопомоги в розмірі 250000,00 грн, іншим юридичним особам кредитів не надавала.

Великого кредитного ризику, пов’язаного із заборгованістю за наданими одному члену кредитної спілки кредитами в розмірі, що дорівнює або перевищує 10 відсотків капіталу, ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не має.

Звіт попереднього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2017 рік в розділі "Інша інформація" (Інформація щодо річних звітних даних) містив інформацію про невідповідність даних річного звіту кредитної спілки і показників її Балансу за 2017 рік по іншим фінансовим інвестиціям у сумі 95 тис. грн.

Невідповідність виникла на суму внеску ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" до Всеукраїнської об’єднаної кредитної спілки "Сузір’я", виключеної із реєстру Нацкомфінпослуг в 2011 році. Невідповідність даних викликана різними методами формування показників звітності кредитних спілок: у фінансовій звітності - за методом нарахування, у річних звітних даних по касовому методу. За відсутності джерела погашення безнадійної довгострокової фінансової інвестиції в ВОКС "Сузір’я" в бухгалтерському обліку ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" сума інвестиції продовжує обліковуватись, в той час як у формах річних звітних даних та у Балансі по рядку 1035 сума 95 тис. грн. списана. Відповідність річних звітних даних спілки встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Крім питання, наведеного у попередньому абзаці цього звіту, аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до Звіту.

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2018 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і відображають фінансову і кредитну діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", склад активів та пасивів, доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності.

Висновок Аудитора щодо повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові Звітних даних спілки за 2018 рік. Кожна складова звітних даних ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2018 рік відповідає вимогам Порядку № 177, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

**2.8 Внутрішній контроль та внутрішній аудит**

Відповідно до Статті 151„Внутрішній аудит (контроль)” Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (із змінами і доповненнями) та розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 р. за №885/25662, в ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" працює внутрішній аудитор. Крім того, керуючись. Положенням про ревізійну комісію кредитної спілки (затвердженим загальними зборами членів кредитної спілки 30.05.2014р.) перевірочну роботу господарсько- фінансової діяльності здійснює ревізійна комісія, підзвітна загальним зборам членів Кредитної спілки.

За період з 31.12.2018р. до дати надання Звіту незалежного аудитора, інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність та Звітні дані кредитної спілки за 2018 рік (крім інформації в Примітці 31) Аудитору не надавалась та під час здійснення перевірки не була ідентифікована.

Звіт незалежного аудитора складено у трьох примірниках на 12 (дванадцяти) сторінках з додатками на сторінках, які є його невід’ємною частиною:

* перший та другий примірники передано уповноваженій особі ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА",
* третій примірник знаходиться у справах аудиторської фірми.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Любов Зінченко

Директор Гузь Л.Є.

ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА “ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

“ЄВРОАУДИТ

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

28 лютого 2019 року