



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
"ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001 р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»,
НБУ**

м. Київ

06 червня 2022 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
станом на 31 грудня 2021 року

код ЄДРПОУ 26018581,
що зареєстроване за адресою:
Україна, 63404, Харківська обл., м. Зміїв, вул. Гагаріна, буд.12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
станом на 31 грудня 2021 року

Національному банку України

Учасникам, керівництву КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

ФОРМУВАННЯ ДУМКИ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» (далі – кредитна спілка), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, та звіту про фінансові результати (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, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» на 31 грудня 2021р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне.

Річна інвентаризація активів, зобов'язань та матеріальних цінностей, була проведена станом на 31.12.2021р. у відповідності до вимог законодавства. У зв'язку з тим, що Аудитор був призначений після 31.12.2021р, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів і зобов'язань по залишкам на кінець 2021 року. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

Відповідно даних бухгалтерського обліку, банківських виписок та внутрішніх первинних документів у кредитній спілці рахується Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та інша поточна дебіторська заборгованість, що включена до Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року. Однак, аудитор звертає увагу на те, що станом на дату проведення аудиту, аудитори не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження вказаної заборгованості.

Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба у будь-яких коригуваннях операцій, що могли вплинути на фінансові показники звітного року.

У зв'язку з чим аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Крім цього, як зазначено в п.9 Приміток до річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА», між датою складання та затвердження фінансової звітності (з 01.02.2022 р. по 18.02.2022 р.) кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Разом з тим, внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України (після дати затвердження Головою правління кредитної спілки фінансової звітності до випуску (з метою оприлюднення), кредитна спілка опинилась в такому стані, коли позичальники не мають можливості виконувати належним чином договірні умови, спостерігається значне зростання цін на матеріальні та енергетичні ресурси, ріст інфляції. Тому фінансовий стан кредитної спілки може значно погіршитися в умовах воєнного стану.

Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Отже, вище наведене, що описано у цьому параграфі «Основа для думки із застереженням» є підставою для формування думки аудитора із застереженням.

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 кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими 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.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що не має ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Фінансова звітність кредитної спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби кредитна спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансова звітність кредитної спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Головою правління 18 лютого 2022 року.

Отже, кредитною спілкою приймається припущення про те, що суб'єкт господарювання не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності, що кредитна спілка безперервно функціонуватиме в майбутньому.

Однак, в діяльності кредитної спілки існують зовнішні чинники подій та обставин, що вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність кредитної спілки безперервно продовжувати діяльність, зокрема військова агресія Російської Федерації проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. В Україні спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого

попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Думка аудитора не модифікується у зв'язку з цим питанням.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються нею відповідно до Постанови Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 р. «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та чинного законодавства України за 2021 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток №10);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (Додаток №11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим 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.

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 містяться у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності КС «ХКС», яка подається до Національного банку України.

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

Управлінський персонал 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 несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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, 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 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, якщо 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 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 не виявлення 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, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість 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 КС «ХКС» 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 КС «ХКС» припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ.

Метою завдання аудитора є перевірка достовірності річних звітних даних кредитної спілки та відповідності їх даним бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даним обліково-реєструючих систем учасника ринку небанківських фінансових установ за звітний період.

Річні звітні дані кредитної спілки включають наступну інформацію:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток №10);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (Додаток №11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані кредитної спілки, полягають у підтвердженні складання річних звітних даних фінансової установи на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності кредитної спілки за 2021 рік.

Завдання з перевірки звітних даних кредитної спілки за 2021 рік передбачало виконання процедур для отримання обґрунтованої впевненості щодо того, чи складені річні звітні дані фінансової установи на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період відповідно до Постанови Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 р. «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та чинного законодавства України.

Планування та виконання завдання було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у річних звітних даних кредитної спілки суттєвих невідповідностей даним обліку та обліково-реєструючих систем. Виконуючи завдання, ми зробили дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних кредитної спілки.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки відповідно до чинного законодавства України,

Постанови Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 р. «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для забезпечення складання річних звітних даних фінансової установи, які не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність аудитора.

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних кредитної спілки на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

За результатами проведеної перевірки річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлених відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 р. «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», вважаємо, що річні звітні дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» за 2021 рік достовірно складені на підставі даних бухгалтерського обліку, не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки та відповідають даним обліково-реєструючої системи учасника ринку небанківських фінансових установ.

ІІІ. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ІУКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ІУКРЕЙН"
Ознака особи	ІЮридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
ІЮридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0244 Рішення АПУ №249/5 від 26.04.2012 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати обов'язковий аудит	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 1/04-К4 від 15 квітня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 15 квітня 2022 року по 06 червня 2022 року
Дата складання аудиторського висновку	06 червня 2022 року

06 червня 2022 року

Ключовий партнер з аудиту
(сертифікат №001199
від 28.04.1994 р)

м.п.  Чирва Дмитро Васильович