

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФОССТІС -АУДИТ»**

61022, Україна, Харківська обл., Код ЄДРПОУ 23747776, Р/р UA593515330000026005052226113
в ПАТ КБ „Приватбанк” м. Харків, пл. Свободи, 7, к.1; телефакс (057) 731 -41 33, (057) 731-25-80; 050 – 401-08-77
Поштова адреса: 61003, м. Харків, пров. Університетський, 1

fosstis.restkharkov.com/

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Загальним зборам членів Кредитної спілки,
Управлінському персоналу КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА
СПІЛКА»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» за 2019 рік

м. Харків

2020 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»

за 2019 рік

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 2019 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 2019 р., 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 31.12.2019р. у відповідності до вимог законодавства. У зв'язку з тим, що Аудитор був призначений після 31.12.2019р, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів і зобов'язань по залишкам на кінець 2019 року. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

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

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на те, що економічне середовище, у якому Кредитна спілка проводить свою діяльність, політичні та економічні зміни в Україні, пандемія, впливали та можуть впливати на діяльність Кредитної спілки в майбутньому. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан спілки.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан фінансової установи може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім 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. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення 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;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ЗВІТ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ.

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

Аудиторами перевірено річні звітні дані Кредитної спілки за 2019р. у відповідності до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності Кредитними спілками до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Перевіркою річних звітних даних кредитної спілки щодо їх відповідності Порядку охоплена наступна річна звітність :

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2019 р. (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);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2019 рік (Додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією щодо річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо річних звітних даних і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлення звітних даних, які необхідно було включити до звіту. Але існує невідповідність між звітними даними та фінансовою звітністю, що стосується розміру капіталу, зобов'язань та активів, яка обумовлена особливостями складання звітних даних за касовим методом та визнання капіталу в звітних даних за спеціальним законодавством.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги складений відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженого рішенням від 25.02.2020 р. за № 362.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання :

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.**

Протягом 2019 року кредитною спілкою дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.**

Кредитна спілка додержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності. Проте не виконується норматив з резервного капіталу.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.**

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, який є резервом, що формується згідно з вимогами МСФЗ у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

За 2019 р. сума внесків до резервного капіталу склала 61 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2019 року склав 197 тис.грн.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Кредитна спілка не входить до фінансової групи.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.**

Інвестиційний портфель відсутній.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.**

Станом на 31.12.2019 р. залучені фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення відсутні.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.**

Виходячи з наданих документів, протягом 2019 року кредитна спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.**

Кредитна спілка дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.**

Кредитна спілка має власний веб-сайт: www.hks-zmiev.com.ua.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

Кредитна спілка дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

Кредитна спілка має окреме нежитлове приміщення на правах користування, що призначене для надання фінансових послуг. Вказане приміщення, у якому здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджується обстеженням експертом ТОВ «ЕКОЕНЕРГОТЕХПРОЕКТ» від 08.12.2017 р.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.**

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.**

Кредитною спілкою дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до Протоколу №15 зборів Спостережної ради КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» від 17 грудня 2012 р. затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) КС «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА». Наказом №15 від 01.06.2013 р. призначено Яковенко В.О. на посаду інспектора-ревізора служби внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.**

Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами №4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.**

Кредитною спілкою дотримуються норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).**

Кредитна спілка забезпечена окремим приміщенням з обмеженим доступом, що орендується відповідно до договору оренди нежитлового приміщення б/№ від 01.12.2018 р. та б/н від 01.11.2019 р. Вказане приміщення знаходиться під цілодобовою охороною, відповідно

до укладеного договору на охорону пультом централізованого спостереження і реагування з вихідом мобільної групи Управління охорони поліції в Харківській області.

Кредитна спілка забезпечена необхідним засобом зберігання грошових коштів та документів – сейфом.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).**

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита Кредитною спілкою відповідно до вимог законодавства.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).**

Станом на 31.12.2019 р. Власний капітал кредитної спілки відображений у фінансовій звітності на суму 541 тис. грн. та складається з :

- Зареєстрованого пайового капіталу – 18 тис. грн.;
- Додаткового капіталу – 306 тис.грн.;
- Резервного капіталу – 197 тис. грн.
- Нерозподіленого прибутку – 20 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Рух капіталу кредитної спілки розкрито у Додатку 2 Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік та у Звіті про власний капітал за 2019 рік.

***Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.**

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів розкрита у примітках.

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом.**

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її Статутом відповідно до ст. 6,7 Закону України «Про кредитні спілки».

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо скликання загальних зборів у строк, передбачений Статутом кредитної спілки, але не рідше, ніж один раз на рік.**

Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом кредитної спілки, але не рідше один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» (У 2019 році – 26 квітня 2019 р., протокол чергових загальних зборів членів кредитної спілки №16).

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.**

Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821. Інформація про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки розкрита у додатку №9 Звітних даних.

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства при розкритті інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.**

Кредитною спілкою розкрита інформація щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб у Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік у додатку №7 звітних даних.

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик.**

У 2019 р. формування резерву сумнівних боргів кредитною спілкою не здійснювалось.

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування 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. Станом на 31.12.2019 р. сума сформованих резервів забезпечення покриття втрат склала 28 тис. грн. Формування резерву розкрито у додатку 5 звітних даних.

***Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.**

Кредитна спілка не має активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ.

Основні відомості про Кредитну спілку:

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26018581	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Харківська кредитна спілка»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6321710100	
Місцезнаходження	63404, Харківська обл., м.Зміїв, вул. Гагаріна, буд.12	
Дата внесення змін до установчих документів	Протягом 2019 року зміни не вносились	
Дата державної реєстрації	10 липня 2001 р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	28 травня 2004р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100284	
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	КС № 196	
Кількість працівників станом на 31.12.2019р	5	
Банківські реквізити:	П/р UA8335162900000000000260054324 в ПАТ «МЕГАБАНК», МФО 351629	
Голова правління	Обозна Лариса Михайлівна	
Головний бухгалтер	Драгузя Лариса Володимирівна	
Вищий орган управління	Загальні збори	

До складу перевірених фінансових звітів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА», що додаються, входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, що містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про аудиторську фірму.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ».
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів - суб'єктів аудиторської діяльності - 3794.

Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року. Реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962.

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7

Фактичне місце розташування: м. Харків, провул. Університетський, 1, тел. (057) 7-631-093

Дата початку та дата закінчення аудиту: Кредитна спілка перевірялася аудиторами з 04 лютого 2020 року по 09 червня 2020 року.

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

аудитор

(сертифікат аудитора № 004264 серії «А» від 15.06.2000р., реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 102175).



С.І. Дробот

Директор ТОВ АФ «ФОССТІС-АУДИТ»

(сертифікат аудитора №002420 серії «А», від 29.06.1995 р., реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962).



О.П. Етінзон

Дата звіту незалежного аудитора:

09 червня 2020 р.