



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки "Актив" станом на 31 грудня 2016 року

*Керівництву Кредитної спілки «Актив»
для подання до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг*

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року, проведено аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Актив» (далі по тексту КС «Актив») за 2016 рік та аудиторську перевірку форм звітних даних, що подаються Кредитними спілками до Нацкомфінпослуг за 2016 рік з метою висловлення незалежної думки щодо їх відповідності вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками від 25.12.2003 року № 177 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності Концептуальним основам фінансової звітності та Міжнародним стандартам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці станом на 31.12.2016 р.

Основні відомості про КС "Актив":

Повна назва	Кредитна спілка "Актив"
Код ЄДРПОУ	26338914
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія А00 № 224845 від 22.06.2004р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Енергодарської міської Ради Запорізької області
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АБ № 370040 від 20.09.2011р.
Орган, який видав довідку	Державний комітет статистики України головне

	управління статистики у Запорізькій області відділ статистики в м. Енергодар
Місцезнаходження	71503, Запорізька область, м. Енергодар вул. Центральна, 4
Телефон	(06139) 4-09-32;
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Поточний рахунок	265001002
МФО	380805
Банк	«Райффайзен банк Аваль» м.Київ
Основні види діяльності	надання кредитів
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	КС № 1017 від 22.06.2004 р.
Орган, який видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
ліцензії і номер розпорядження про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.	№1730 від 16.07.2015р. Строк дії - безстрокова
Орган, який прийняв рішення і видав ліцензію	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Відокремлені підрозділи кредитної спілки:	Тимошівське відділення кредитної спілки «Актив» 72030, Запорізька обл., Михайлівський район, с. Тимошівка, вул.Пушкіна, буд.59а Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.12.2010 р. № 3564-Д
	Михайлівське відділення кредитної спілки «Актив» 72000, Запорізька обл., Михайлівський район, смт. Михайлівка, вул. Шкільна, буд.266 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №22/06 від 15.12.2008р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2008 р. № 1624-д
	Водянське відділення кредитної спілки «Актив» 71312, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с. Водяне, вул. Миру, 143а

	Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.12.2010 р. № 3564-Д
	Великобілозерське відділення кредитної спілки «Актив» 71400, Запорізька обл., Великобілозерський район, смт Велика Білозерка, вул. Пархоменко, буд.193 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Загальних зборів учасників кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2007 р. № 732-д;
Назва об'єднаної Кредитної спілки	Запорізька об'єднана Кредитна спілка
Кількість працівників станом на 31.12.2016 р.	25 осіб
Голова правління Кредитної спілки	Гардер Ірина Миколаївна Кваліфікаційне свідоцтво про підвищення кваліфікації керівника кредитної спілки № ККС-50/13 від 21.06.2014р. Строк дії з 21.06.2013р. до 21.06.2016р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Куява Олена Петрівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів кредитних спілок № ЛІ 34716922/000256-19 від 15.10.2016р. Строк дії з 15.10.2016р. до 15.10.2019р.

Статут Кредитної спілки (сьома редакція) затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 9 від 10.04.2012 р.). Державна реєстрація Статуту проведена Виконавчим комітетом Енергодарської міської ради Запорізької області № 11001050020000038 від 23.04.2012р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 40 осіб, за довіреністю 4480 осіб.

Статут Кредитної спілки (восьма редакція) затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 10 від 20.03.2013р.). Державна реєстрація Статуту проведена Виконавчим комітетом Енергодарської міської ради Запорізької області № 11001050023000038 від 02.04.2013р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 45 осіб, за довіреністю 2581 осіб.

Статут Кредитної спілки (нова редакція) затверджений рішенням загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 13 від 19.05.16р.). Державна реєстрація Статуту проведена Виконавчим комітетом Енергодарської міської ради Запорізької області № 11001050035000038 від 24.05.2016р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 34 осіб, за довіреністю 1870 осіб.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудитор при перевірці керувався Законодавством України в сфері господарської діяльності: Законами України "Про кредитні спілки"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про аудиторську діяльність", а також наступними нормативними документами: "Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "; "Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки"; "Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою"; Міжнародними стандартами фінансової звітності та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами аудиту № 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 3000 «Завдання з надання впевненості».

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут Кредитної спілки;

Протоколи загальних зборів членів Кредитної спілки;

Свідоцтво про державну реєстрацію Кредитної спілки;

Банківські та інші розрахункові документи за 2016 рік;

Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2016 рік;

Первинні документи по рахунках Кредитної спілки за 2016 рік;

Договори з фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки;

Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Кредитної спілки за 2016 рік;

Трансформаційні таблиці переводу показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.

Фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Форми звітних даних за 2016 р. у складі:

- загальна інформація про Кредитну спілку;
- звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки;
- звітні дані про склад активів та пасивів Кредитної спілки;
- звітні дані про доходи та витрати Кредитної спілки;
- розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернених кредитів Кредитної спілки;
- звітні дані про кредитну діяльність Кредитної спілки;

- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.
- звітні дані про стан виконання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки.

Основою подання фінансової звітності КС «Актив» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Кредитна спілка визначила Концептуальну основу складання фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності та затвердила облікову політику Наказом № 1 від 04.01.2015 року

Фінансова звітність була складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів, дебіторської заборгованості та інших фінансових активів з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків .

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та її достовірне подання. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам та Концептуальній основі складання фінансової звітності.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики,

прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не мали змоги підтвердити кількість та вартість основних засобів КС «Актив» на 31.12.2016 року за допомогою наших аудиторських процедур, оскільки не спостерігали за річною інвентаризацією необоротних активів.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі кредитної спілки станом на 31.12.2016 року.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КС «Актив» справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2016 р. та її фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік з додержанням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, спілка в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал КС «Актив» складається із:

- резервного капіталу – 10 206 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку – 4 529 тис.грн.

Суми пайових внесків на поворотній основі перекласифіковані до складу фінансових зобов'язань, що відповідає тлумаченню КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти» та відповідно до параграфу 16А МСБО 32.

В звітному році здійснено формування резервного капіталу за рахунок вступних внесків в сумі 13 тис. грн., за рахунок нерозподіленого прибутку в сумі 1646 тис.грн. та за рахунок інших джерел в сумі 129 тис.грн. Станом на 31.12.2016р. резервний капітал становить 10206 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності за 2016 рік отриманий чистий прибуток в сумі 639 тис.грн. і станом на 31.12.2016 року залишок нерозподіленого прибутку складає 4529 тис. грн..

Відображення в звітності власного капіталу відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності КС «Актив» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСФЗ.

Вартість активів спілки, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року складає 15 890 тис. грн.

У КС «Актив» станом на 31.12.2016 р. обліковуються власні основні засоби та інші необоротні активи, первісна вартість яких збільшилася на 198 тис. грн. і становить 889 тис. грн. Знос складає 449 тис. грн. проти 432 тис. грн. в минулому році, таким чином залишкова вартість збільшилася на 181 тис. грн. до 440 тис. грн. Облік основних засобів ведеться за справедливою вартістю згідно МСБО 16 "Основні засоби".

Станом на 31.12.2016 р. на балансі спілки враховані нематеріальні активи первісною вартістю 1 тис.грн., (ліцензії про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки з невизначеним строком дії), амортизація за ними не нараховується, що відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Придбані нематеріальні активи кредитною спілкою визнаються у обліку за первісною вартістю. Переоцінка нематеріальних активів у періоді, що перевірявся, не проводилась.

Облік дебіторської заборгованості КС «Актив» здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 2627 тис. грн. (в т.ч.: заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців 2619 тис.грн.).

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2016 р. складає - 10043 тис. грн., у тому числі:

- 9 тис. грн. – з бюджетом ;
- 6 тис. грн. – за виданими авансами;
- 3581 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);
- 6447 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 6 265 тис.грн., за послуги – 159 тис.грн. та ін.).

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12. 2016 р. складає 9 878 тис.грн. У звітному періоді резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формувався як на забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів так и на прострочену заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015року.

Згідно наказу про облікову політику КС «Актив» придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибутті їх оцінка виконується за методом ФІФО. Виробничі запаси станом на 31 грудня 2016. складають 23 тис. грн. (запаси, які використовують в адміністративних цілях).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік касових операцій відповідає вимогам Положення “Про ведення касових операцій у національній валюті України ”, затвердженого постановою Правління НБУ №637 від 15.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Безготівкові розрахунки здійснюються КС «Актив» відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2016 р. складають 2756 тис. грн.(в т.ч. : готівка – 2515 тис.грн.; на рахунках в банках – 241 тис.грн.).

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2016 року інші довгострокові зобов'язання складають 25 тис. грн. (обов'язкові внески (зворотні) пайового типу). Зворотні внески членів кредитної спілки в його капітал згідно з правовим статусом, визначеним національним законодавством, є інструментами з правом дострокового погашення відповідно до МСФЗ. Тобто це фінансові інструменти, які надають право членам кредитної спілки повернути свої зворотні внески в капітал кредитної спілки шляхом отримання грошових коштів або переведення в інший фінансовий актив на підставі письмової заяви особи при виході з кредитної спілки та/або без припинення членства в союзі. Відповідно до параграфу 16А МСБО 32 зазначені суми відносяться до складу зобов'язань. В зв'язку з цим, відповідно до пункту 47 МСБО 39 за загальним правилом така стаття оцінена за амортизованою вартістю (тобто з урахуванням дисконтування).

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становила 1070 тис. грн., в тому числі:

- 671 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);
- 213 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (авансові платежі процентів за користування кредитами);
- 186 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 31 тис.грн.; внески (вклади) на депозитні рахунки – 111 тис.грн. та інші).

Поточні забезпечення (резерв відпусток) розраховані в сумі 60 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Кредитна діяльність

Станом на 31 грудня 2016 року кількість членів Кредитної спілки складає – 1877 чол.

Вступні внески є однаковими для всіх членів спілки, згідно Протоколу № 1 від 03.03.03 р. встановлені в розмірі – 10,0 грн., та згідно Протоколу № 1 від 31.03.07 р. були затверджені нові розміри вступних внесків в сумі - 40,0 грн., і станом на 31 грудня 2016 р. складають – 586040 грн.

Обов'язкові внески пайового типу є однаковими для всіх членів спілки згідно Протоколу № 1 від 03.03.03 р. і встановлені в розмірі – 40,0 грн. Згідно Протоколу № 1 від 31.03.07 р. були затверджені нові розміри обов'язкових внесків в сумі -10,0 грн. Станом на 31 грудня 2016 р. складають 29300 грн.

Додаткові внески пайового типу вносяться членами кредитної спілки виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо його розміру чи періодичності внесення і станом на 31.12.16 р. складають – 300 грн.

Форми звітності Кредитної спілки, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2016 рік.

У першому розділі звіту "Звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки" представлена інформація про надання та повернення кредитів.

Сума кредитів, наданих членам Кредитної спілки (грн.):

Кредитна діяльність	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період (нараховано відсотків)	Сплачено за звітний період (погашено відсотків)	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки в т.ч.:	20 954 939	11 402 489	14 203 467	18 153 961
3 терміном погашення до 3 місяців	62 715	649 000	153 000	558 715
3 терміном погашення від 3 до 12 місяців	603 474	140 200	253 490	490 184
3 терміном погашення понад 12 місяців	20 288 750	10 613 289	13 796 977	17 105 062
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	4 425 362	4 077 904	4 316 133	4 187 133
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	867 620	867 620	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 10 813 тис. грн.

Необхідний резерв за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2016 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований в сумі 9 271 тис. грн.

Усього за звітний період надано 440 кредитів на суму 11 402 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 723 на суму 18 154 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 355 на суму 9 883 тис.грн. У 2016 році списано 30 кредитів на суму 868 тис.грн.

Проблемні кредити до кредитів складають 8,5%, що в межах норми .

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2016 р. відсутня.

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 18.08.2016 №45/06), кредитом наданим члену Спілки є грошові кошти, надані Спілкою члену (позичальникові) Спілки у готівковій або безготівковій формі під процент, у розмірі та на умовах, установлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у зазначені кредитним договором строки.

Спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Нарахування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом Спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного

розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

Інформація про рух фінансових інвестицій.

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Загальна сума фінансових інвестицій, в тому числі:	11 803	8 130 000	8 030 000	111 803
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	=	8 130 000	8 030 000	100 000
внески до капіталу ОКС	11 803	=	=	11 803
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	=	234 504	233 192	1 312

Інформація про рух капіталу кредитної спілки.

	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Пайовий капітал у тому числі:	51 610	3 180	25 190	29 600
обов'язкові пайові внески	51 310	3 180	25 190	29 300
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	8 418 171	1 787 891	=	10 206 062
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	573 320	12 720	=	586 040
резервний капітал сформований за рахунок доходу	4 446 303	1 646 101	=	6 092 404
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 398 548	129 070	=	3 527 618
Додатковий капітал у тому числі:	6890	=	=	6890
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	6890	=	=	6890
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	1 646 101	1 055 508	1 646 101	1 055 508
На формування резервного капіталу	x	x	1646101	x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2016 році має прибуток, розрахований касовим методом в розмірі 1 055 508 грн. У звітному періоді формування резервного капіталу за рахунок прибутку складає 1 646 101грн..

Величина резервного капіталу формується до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки. Резервний капітал у Кредитній спілці на 31.12.16 р. становить 44,6 % від суми активів, зважених на ризик.

Внесок (вклад) членів Кредитної спілки на депозитний рахунок (грн.):

	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки у т.ч.:	2 318 189	2 387 824	3 923 769	782 244
на строк до 3-х місяців	5 000	151 000	105 000	51 000
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	229 717	218 028	387 329	60 416
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	26 004	965 613	991 617	0
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в	2 057 468	1 053 183	2 439 823	670 828

	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
поточному році				
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	141 332	188 008	298 270	31 070
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	141 332	188 008	298 270	31 070

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 2 388 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 3924 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітнього періоду – 23 чол. на суму 782 тис.грн

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив» протокол від 18.08.2016 №45/06), внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членами на договірних умовах на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі впливом встановленого договором строку.

Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена Спілки на депозитний рахунок. Спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом Спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

Цільове фінансування та цільові надходження в Кредитній спілці (грн.):

	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільового надходження, в тому числі:	46 930	126 072	113 411	59 591
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	=	19 974	19 974	=
забезпечення майбутніх витрат і платежів	46 930	106 098	93 437	59 591

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку Спілкою здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід».

КС «Актив» достовірно розподіляє за елементами та ознаками доходи та витрати на рахунках бухгалтерського обліку. Визнання доходів та витрат в фінансовій звітності Спілки здійснюється з використанням методу нарахування всіх доходів та витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

КС «Актив» за 2016р. отримала дохід в сумі – 5690 тис.грн :

- 5426 тис.грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки – 4078 тис.грн., відшкодування раніше списаних активів – 1327 тис.грн., дохід при повернення боржниками понесених судових витрат – 21 тис. грн. .) ;

- 241 тис.грн. – інші фінансові доходи (в т.ч.: відсотки по депозитним рахункам в банках – 235 тис.грн., амортизація дисконту – 6 тис.грн.);
- 23 тис.грн. – інші доходи (дохід від реалізації необоротних активів)

Загальна сума витрат за 2016 рік склала 5051 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати склали 2985 тис. грн.(в т.ч. витрати на заробітну плату – 883 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 165 тис.грн., матеріальні витрати – 65 тис.грн., оренда приміщення – 199 тис.грн., послуги зв'язку – 34 тис.грн., інформаційні послуги – 652 тис.грн., амортизацію необоротних активів 76 тис.грн., аудиторські послуги – 84 тис.грн., рекламні послуги 116 тис.грн. та ін.);

-- інші операційні витрати становлять 2042 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 1642 тис. грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 188 тис. грн.; витрати на списання нарахованих але несплачених процентів по кредитах – 191 тис. грн.; витрати на сплату членських внесків – 17 тис. грн.; витрати на штрафні санкції -3 тис.грн.; витрати на благодійну допомогу – 1 тис.грн.);

- фінансові витрати – 9 тис. грн. (дисконтування заборгованості) ;

- витрати з податку на прибуток – 15 тис.грн.

Таким чином, за наслідками 2016 року КС «Актив» отримала прибуток у сумі 639 тис.грн., який визначено у відповідності до Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На думку аудитора, розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Довідка
про дотримання фінансових нормативів КС "Актив"
на 31.12.2016р

Показники	на 31.12.2016р.	Норматив
1. Коефіцієнт платоспроможності	90	7
2. Мінімальний нормативний резервний капітал	953,9	5
3. Коефіцієнт ліквідності у т. ч.:		
миттєва ліквідність	10	10
короткострокова ліквідність	953,3	100
4. Достатність капіталу	1056	10
5. Проблемні кредити до кредитів	8,5	10
6. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 3 = $\frac{1рп}{\text{Підсумок активу}}$	0,9	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.
7. Коефіцієнт фінансування (структуру капіталу) К 4 = $\frac{2рп + 3рп + 4рп + 5рп}{1рп}$	0,08	Кредитної спілка незалежна від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1

Кредитна спілка "Актив" на 31 грудня 2016 р. ліквідна та платоспроможна.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, буд. 60, кв. 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26 листопада 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 94/2016 від 10.11.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	12.11.2016 - 27.01.2017

Генеральний директор

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.

Адреса: 69091 м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко, 60, оф. 4

т. (061) 212-00-97

27 січня 2017р.