



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Актив» за 2018 рік

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Актив» (далі по тексту КС «Актив» або кредитна спілка), (код ЄДРПОУ 26338914), що знаходиться за адресою: 71503, Запорізька область, м. Енергодар вул. Центральна, 4.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Актив» на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

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.

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Ревізійну комісію, яка несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування кредитної спілки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал КС «Актив» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів кредитних спілок, а саме:

Форми звітних даних за 2018 рік 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.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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 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, робимо висновок, 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 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 кредитної спілки 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. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 231 тис.грн.

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.

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) 4-05-16;
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
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.04.2017 р. №1378, з 27.04.2017р. - безстрокова
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
	<p>Михайлівське відділення кредитної спілки «Актив» 72000, Запорізька обл., Михайлівський район, смт. Михайлівка, вул. Шкільна, буд.266</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №63/06 від 20.12.2016р.;</p> <p>- 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</p>
	<p>Водянське відділення кредитної спілки «Актив» 71312, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с. Водяне, вул. Миру, 143а</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.;</p> <p>- 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</p>
	<p>Великобілозерське відділення кредитної спілки «Актив» 71400, Запорізька обл., Великобілозерський район, смт Велика Білозерка, вул. Пархоменко, буд.193</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Загальних зборів учасників кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.;</p> <p>- 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;</p>
Назва об'єднаної Кредитної спілки	Запорізька об'єднана Кредитна спілка
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	18 осіб
Голова правління Кредитної спілки	Гардер Ірина Миколаївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок Рег. №10 від 09.07.2016р.

	Строк дії з 09.07.2016р. до 09.07.2019р.
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 (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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017року) в якості національних. 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 захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступними нормативними документами: «Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями, «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 р. N7 зі змінами та доповненнями, «Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019р. №257.

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 04.01.2015року

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 дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю 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. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан кредитної спілки, доходи, витрати та його фінансові результати.

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.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Кредитної спілки та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Кредитної спілки не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, 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 31.12.2018 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал КС «Актив» складається із:

- резервного капіталу – 10 896 тис. грн.;
- непокритого збитку – (1 127) 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 формування резервного капіталу здійснено за рахунок вступних внесків в сумі 6 тис. грн. та за рахунок інших джерел в сумі 101 тис.грн. У 2018р. за рахунок резервного капіталу проведено покриття збитку в сумі 600 тис.грн. Станом на 31.12.2018р. резервний капітал становить 10 896 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності спілка станом на 31.12.2018 року має *непокритий збиток* у сумі 1 127тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку (збитку) відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 2103 тис. грн., відрахування із резервного фонду 600 тис. грн. Крім того, здійснено коригування нерозподіленого прибутку на початок року внаслідок виправлення помилок минулих років на суму 1 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 31.12.2018 року складає 11 271 тис. грн.

У КС «Актив» станом на 31.12.2018 р. обліковуються власні основні засоби та інші необоротні активи, первісна вартість яких збільшилася на 28 тис. грн. і становить 1111 тис. грн. Знос складає 605 тис. грн. проти 467 тис. грн. в минулому році, таким чином залишкова вартість зменшилася на 110 тис. грн. до 506 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

Станом на 31.12.2018 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 історичною вартістю. Переоцінка нематеріальних активів у періоді, що перевірявся, не проводилась.

Облік дебіторської заборгованості Спілка здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Довгострокова дебіторська заборгованість по амортизованій вартості станом на 31.12.2018 р. складає 4199 тис. грн. (заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців)

Поточна дебіторська заборгованість по справедливій вартості на 31.12.2018 р. складає - 5673 тис. грн., у тому числі:

- 7 тис. грн. – з бюджетом ;
- 8 тис. грн. – за виданими авансами;
- 760 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);
- 4898 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами, наданими членам КС - 4517 тис.грн., за послуги – 362 тис.грн. та ін.).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до вимог діючого законодавства України та положень облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12.2018 р. складає 8 827 тис.грн. У звітному періоді сума резерву під збитки збільшилась на 66 тис. грн.

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 2018 рік складають 21 тис. грн. (запаси, які використовують в адміністративних цілях).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Грошові кошти станом на 31.12.2018 р. складають 871 тис. грн.(в т.ч. : готівка – 699 тис.грн.; на рахунках в банках – 172 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 свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2018 року інші довгострокові зобов'язання складають 17 тис. грн. (обов'язкові (зворотні) внески пайового типу). Зворотні внески членів кредитної спілки в його капітал згідно 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 вимог МСБО 9 така стаття оцінена за амортизованою вартістю (тобто з урахуванням дисконтування).

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. становила 1485 тис. грн., в тому числі:

- 1260 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);
- 17 тис. грн. - поточна заборгованість за товари, послуги;
- 57 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (авансові платежі процентів за користування кредитами);
- 77 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 17 тис. грн.; розрахунки з іншими кредиторами – 60 тис.грн.);
- 74 тис.грн. . – поточні забезпечення (резерв відпусток)

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 2018 року кількість членів Кредитної спілки складає – 1340 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 2018 р. складають – 603 440 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 2018 р. складають 19 040 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 31.12.18 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 2018 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 звітнього періоду	Видано за звітний період (нараховано відсотків)	Сплачено за звітний період (погашено відсотків)	Залишок на кінець звітнього періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки в т.ч.:	13 657 658	13 627 074	10 885 592	16 399 140
3 терміном погашення до 3 місяців	=	=	=	=
3 терміном погашення від 3 до 12 місяців	196 225	2 150 000	1 262 314	1 083 911
3 терміном погашення понад 12 місяців	13 461 433	11 477 074	9 623 278	15 315 229
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	2 046 433	3 706 329	3 849 649	1 903 113
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	273 769	273 769	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 8 613 тис. грн.

Необхідний резерв за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2018 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований в сумі 7 683 тис. грн.

Усього за звітний період надано 282 кредитів на суму 13627 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду – 401 на суму 16 399 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 91 на суму 8 496 тис.грн. У 2018 році списано 35 кредитів на суму 274 тис.грн.

Проблемні кредити до кредитів складають 5,7%, що в межах норми .

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2018 р. відсутня.

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 21.05.2018 №157/06), 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 звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
Загальна сума фінансових інвестицій, в тому числі:	4 090 000	6 270 000	10 290 000	70 000
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	4 090 000	6 270 000	10 290 000	70 000
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	32 608	187 730	218 701	1 637

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
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:	24 100	1 580	6 340	19 340
обов'язкові пайові внески	23 800	1 580	6 340	19 040
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	11 389 189	106 668	600 058	10 895 799
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	597 120	6 320	=	603 440
резервний капітал сформований за рахунок доходу	7 147 912	=	600 058	6 547 854
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 644 157	100 348	=	3 744 505
Додатковий капітал у тому числі:	6890	=	=	6890
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	6890	=	=	6890
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	-627 708	- 1 743 399	-600 058	-1 771 049
На покриття збитків за рахунок капіталу	x	x	600 058	x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2018 році має збиток, розрахований касовим методом в розмірі 1 743 399 грн.

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 31.12.2018 р. становить 53,5 % 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.:	1 242 471	5 968 195	5 950 719	1 259 947
на строк до 3-х місяців	=	=	=	=
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	111 110	107 017	218 127	=
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	=	3 517 030	3 517 030	=
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	1 131 361	2 344 148	2 215 562	1 259 947
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	45 217	397 161	425 129	17 249
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	45 217	397 161	425 129	17 249

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 5968 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 5 951 тис.грн. В

кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 15 чол. на суму 1260 тис.грн

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 21.05.2018 №157/06), внесок (вклад) на депозитний рахунок – грошові кошти, внесені до Спілки її членами на договірних умовах на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом 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 звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільового надходження, в тому числі:	70 313	111 292	107 676	73 929
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	=	18 830	18 830	=
забезпечення майбутніх витрат і платежів	70 313	92 462	88 846	73 929

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 МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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 2018р. отримала дохід в сумі – 5 185 тис.грн :

- 4 995 тис.грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки –3 706 тис.грн., відшкодування раніше списаних активів – 1 256 тис.грн., дохід при повернення боржниками понесених судових витрат – 33 тис. грн.);
- 190 тис.грн. – інші фінансові доходи (в т.ч.: відсотки по депозитним рахункам в банках – 188 тис.грн., амортизація дисконту – 2 тис.грн.).

Загальна сума витрат за 2018 рік склала 7 288 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати склали 5 059 тис. грн. (в т.ч. витрати на заробітну плату – 981 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 195 тис.грн., матеріальні витрати – 135 тис.грн., оренда приміщення – 552 тис.грн., амортизацію необоротних активів 152 тис.грн. юридичні послуги 127 тис.грн., та ін.);
- інші операційні витрати становлять 2 226 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 1596 тис. грн.; витрати на

нарахування відсотків по депозитам – 397 тис. грн.; витрати на списання нарахованих але несплачених процентів по кредитах – 206 тис. грн.; та ін.);
 - фінансові витрати – 3 тис. грн. (дисконтування заборгованості);

Таким чином, за наслідками 2018 року КС «Актив» отримала збиток у сумі 2 103 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 нормативів діяльності КС "Актив"
на 31.12.2018р

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 2	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	656.0	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платіжоспроможності	7.0	82.6	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10.0	10.0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25.0	16.2	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	53.5	ТАК
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5.0	781.1	ТАК
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	69749.70	97649.58	ТАК
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10.0	5.7	ТАК
3.2.1.	Максимальний кредит	20.0	X	X
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.5	ТАК
3.2.3.	Великі ризики	80.0	0	ТАК
3.2.4.	Кошти від юросіб	50.0	0	ТАК
3.2.5.	Зобов'язання перед членом КС	10.0	6.0	ТАК
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100.0	0	ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100.0	75.0	НІ
3.3.2.	Збитки	70.0	16.4	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10.0	34587.3	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	1447.4	ТАК

Кредитна спілка «Актив» на 31 грудня 2018 р. ліквідна та платоспроможна.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Кредитною спілкою наступних вимог законодавчих актів:

- Кредитною спілкою дотримано вимоги законодавства щодо формування пайового капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Кредитної спілки відповідають вимогам діючого законодавства, Спілка також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Спілка має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових

послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами, кредитна спілка дотримується внутрішніх правил і положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116. Укладення договорів з надання фінансових послуг відбувається виключно відповідно до таких правил, про що робляться посилання за текстом договору

- Кредитна спілка своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії. Спілкою своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в КС «Актив» створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Актив»;
- Кредитною спілкою проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Кредитна спілка дотримує вимоги ст.10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Кредитною спілкою забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;
- 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;
- Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821. Кредитна спілка не має заборони, щодо залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення від фізичних осіб;
- Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов №913, якими встановлено, що фінансова установа не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.
- Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги, частиною сьомою статті 10 Закону про Кредитні спілки;
- Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про Кредитні спілки;

- Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про Кредитні спілки;
- Кредитна спілка також не має залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб;
- Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву під очікувані кредитні збитки та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Кредитна спілка здійснює відповідно до законодавства у достатньому розмірі;
- Кредитна спілка розкриває інформацію щодо активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю;
- Кредитна спілка суміщає два види господарської діяльності - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що не протирічить п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515, діяльність здійснюється на основі діючих ліцензій;
- Кредитна спілка в повному обсязі розкрила інформацію щодо порядку формування та джерел походження пайового капіталу (враховується у складі довгострокових зобов'язань) та складових частин власного капіталу (резервний капітал);
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Спілка дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 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.

	до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової Валентини Георгіївни	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 118/2018 від 17.19.2018р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17.09.2018 - 29.03.2019р.

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 23.12.2022р.

Адреса: 69091 м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
29 березня 2019р.