



# 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 2017 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 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 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 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### *Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до 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 РСМЕБ. 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 2017 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 219 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) 4-09-32;
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
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
	Михайлівське відділення кредитної спілки «Актив»

	<p>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.;</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»</p> <p>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 31.12.2017 р.	21 осіб
Голова правління Кредитної спілки	<p>Гардер Ірина Миколаївна</p> <p>Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок Рег. №10 від 09.07.2016р.</p> <p>Строк дії з 09.07.2016р. до 09.07.2019р.</p>
Головний бухгалтер Кредитної спілки	<p>Куява Олена Петрівна</p> <p>Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів кредитних спілок</p> <p>№ ЛІ 34716922/000256-19 від 15.10.2016р. Строк дії з 15.10.2016р. до 15.10.2019р.</p>

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 аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) 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 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. № 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. № 7 зі змінами та доповненнями, «Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

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.

Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, 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 компанії та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

### **Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше**

Станом на 31.12.2017 року в складі Балансу Кредитної спілки враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:

- Довгострокова дебіторська заборгованість – 3183 тис.грн..
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 1114 тис.грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість – 2923 тис.грн
- Гроші та їх еквіваленти – 5384 тис.грн.
- Резервний капітал – 11389 тис.грн.
- Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 1131 тис.грн.

### ***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 31.12.2017 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал КС «Актив» складається із:

- резервного капіталу – 11 389 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку – 377 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 11 тис. грн., за рахунок нерозподіленого прибутку в сумі 1055 тис.грн. та за рахунок інших джерел в сумі 117 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. резервний капітал становить 11 389 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності спілка станом на 31.12.2017 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 377 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 3096 тис. грн., відрахування до резервного фонду 1055 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 31.12.2017 року складає 13 251 тис. грн.

У КС «Актив» станом на 31.12.2017 р. обліковуються власні основні засоби та інші необоротні активи, первісна вартість яких збільшилася на 194 тис. грн. і становить 1083 тис. грн. Знос складає 467 тис. грн. проти 449 тис. грн. в минулому році, таким чином залишкова вартість збільшилася на 176 тис. грн. до 616 тис. грн. Облік основних засобів ведеться за справедливою вартістю згідно МСБО 16 "Основні засоби".

Станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 р. складає 3183 тис. грн. (заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців ).

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2017 р. складає - 4049 тис. грн., у тому числі:

- 6 тис. грн. – з бюджетом ;
- 6 тис. грн. – за виданими авансами;
- 1114 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 2923 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами, наданими членам КС - 2680 тис.грн., за послуги – 233 тис.грн. та ін.).

Резерв сумнівних боргів розраховується методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12. 2017 р. складає 8 760 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.

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 2017рік складають 18 тис. грн. (запаси, які використовують в адміністративних цілях).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Грошові кошти станом на 31.12.2017 р. складають 5384 тис. грн.(в т.ч. : готівка – 813тис.грн.; на рахунках в банках – 4571 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 відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2017 року інші довгострокові зобов'язання складають 21 тис. грн. (обов'язкові (зворотні) внески 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 31.12.2017 р. становила 1394 тис. грн., в тому числі:

- 1131 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);
- 6 тис. грн. - поточна заборгованість за товари, послуги;
- 46 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (авансові платежі процентів за користування кредитами);
- 211 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 45 тис.грн.; внески (вклади) на депозитні рахунки – 111 тис.грн. та інші).

Поточні забезпечення (резерв відпусток) розраховані в сумі 70 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 2017 року кількість членів Кредитної спілки складає – 1657 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 2017 р. складають – 597120 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 2017 р. складають 24100 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 31.12.17 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 2017 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.:	18 153 961	12 434 025	16 930 328	13 657 658
3 терміном погашення до 3 місяців	558 715	500 000	1 058 715	0
3 терміном погашення від 3 до 12 місяців	490 184	584 500	878 459	196 225
3 терміном погашення понад 12 місяців	17 105 062	11 349 525	14 993 154	13 461 433
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	4 187 133	3 733 299	5 873 999	2 046 433
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	1 701 548	1 701 548	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 7 960 тис. грн.

Необхідний резерв за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2017 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований в сумі 7 795 тис. грн.

Усього за звітний період надано 385 кредитів на суму 12434 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 468 на суму 13658 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 133 на суму 7933 тис.грн. У 2017 році списано 215 кредитів на суму 1702 тис.грн.

Проблемні кредити до кредитів складають 1,2%, що в межах норми .

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2017 р. відсутня.

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 15.06.2017 №95/06), 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:	111 803	8 030 000	4 051 803	4 090 000
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	100 000	8 030 000	4 040 000	4 090 000
внески до капіталу ОКС	11 803	=	11 803	=
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	1 312	160 594	129 298	32 608

#### 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:	29 600	2 770	8 270	24 100
обов'язкові пайові внески	29 300	2 770	8 270	23 800
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	10 206 062	1 183 127	=	11 389 189
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	586 040	11 080	=	597 120
резервний капітал сформований за рахунок доходу	6 092 404	1 055 508	=	7 147 912
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 527 618	116 539	=	3 644 157
Додатковий капітал у тому числі:	6890	=	=	6890
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	6890	=	=	6890
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	1 055 508	-627 708	1 055 508	-627 708
На формування резервного капіталу	x	x		x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку ) кредитна спілка за результатом діяльності у 2017 році має збиток, розрахований касовим методом в розмірі 627 708 грн. У звітному періоді формування резервного капіталу за рахунок прибутку складає 1055508грн..

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 60,3 % 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.:	782 244	5 089 960	4 629 733	1 242 471
на строк до 3-х місяців	51 000	80 000	131 000	=
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	60 416	223 035	172 341	111 110
довгостроковий внесок (вклад)	=	1 903 161	1 903 161	=

	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
на строк більше 12 місяців				
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	670 828	2 883 764	2 423 231	1 131 361
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	31 070	171 700	157 562	45 217
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	31 070	171 700	157 562	45 217

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 5090 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 4630 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітнього періоду – 17 чол. на суму 1242 тис.грн

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 15.06.2017 №95/06), 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:	59 591	104 206	93 484	70 313
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	=	8 929	8 929	=
забезпечення майбутніх витрат і платежів	59 591	95 277	84 555	70 313

#### ***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 2017р. отримала дохід в сумі – 5349 тис.грн :

- 5181 тис.грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки –3733 тис.грн., відшкодування раніше списаних активів – 1435 тис.грн., дохід при повернення боржниками понесених судових витрат – 13 тис. грн.);
- 167 тис.грн. – інші фінансові доходи (в т.ч.: відсотки по депозитним рахункам в банках – 160 тис.грн., амортизація дисконту – 7 тис.грн.);
- 1 тис.грн. – інші доходи (дохід від реалізації необоротних активів)

Загальна сума витрат за 2017 рік склала 8445 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати склали 4215 тис. грн. (в т.ч. витрати на заробітну плату – 929 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 184 тис.грн., матеріальні витрати – 149тис.грн., оренда приміщення – 696 тис.грн., амортизацію необоротних активів 94тис.грн., та ін.);

- інші операційні витрати становлять 4225 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 2018 тис. грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 171 тис. грн.; витрати на списання нарахованих але несплачених процентів по кредитах – 1984 тис. грн.; та ін.);

- фінансові витрати – 5 тис. грн. (дисконтування заборгованості);

Таким чином, за наслідками 2017 року КС «Актив» отримала збиток у сумі 3096 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 31.12.2017р**

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%
	Група нормативів	Група 2	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	774.3
2.2.2.	Коефіцієнт платіжоспроможності	7.0	98.4
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10.0	10.0
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25.0	5.5
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	60.3
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5.0	817.1
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	69689.15	97564.80
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10.0	1.2
3.2.1.	Максимальний кредит	20.0	X
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.3
3.2.3.	Великі ризики	80.0	0
3.2.4.	Кошти від юрид осіб	50.0	0
3.2.5.	Забов'язання перед членом КС	10.0	5.2
3.2.6.	Забов'язання перед 3-ми особами	100.0	0
3.3.1.	Прибутковість	100.0	93.1
3.3.2.	Збитки	70.0	43225
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10.0	4976.7

4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	2126.5
--------	-----------------------------	-------	--------

Кредитна спілка «Актив» на 31 грудня 2017 р. ліквідна та платоспроможна.

### *Інші питання*

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

- 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;
- 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;
- 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 №637 та Постановою №210;
- 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 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 сумнівних боргів 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;
- 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.

### *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.
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 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	№ 96/2017 від 06.11.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	06.11.2017 - 23.03.2018р.

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  
23 березня 2018р.