

# 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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних Кредитної спілки «Актив» за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.**

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

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Кредитної спілки «Актив» за 2019 рік (далі по тексту КС «Актив» або кредитна спілка).

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних кредитною спілкою були надані форми звітності за 2019 р. (поквартально) 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.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Спілки.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Голова правління Кредитної спілки – Гардер Ірина Миколаївна;
- Головний бухгалтер Кредитної спілки – Куява Олена Петрівна.

## **Опис аудиторської перевірки**

Ми провели завдання з надання впевненості 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 (в редакції 2016-2017 років) (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «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 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних кредитної спілки, підготовлених відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями за період 2019 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Спілкою та подається до Нацкомфінпослуг.

Підготовка звітних даних кредитної спілки вимагає від керівництва КС припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації, зазначеної у звітних даних фінансової установи, за таку систему внутрішнього

контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних кредитної спілки управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати установу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання управління.

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «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 інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. № 362, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

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

## Висловлення думки

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Кредитної Спілки зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, є достовірною та справедливою, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а саме Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Спілки.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Спілкою в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики установи.

### 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	UA83 3808 0500 0000 0000 2650 0100 2
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 22.06.2004р.
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» 72000, Запорізька обл., Михайлівський район, смт. Михайлівка, вул. Шкільна, буд.266 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №63/06 від 20.12.2016р.; - 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. <i>Протоколом №28/06 від 05.06.2019р. прийнято рішення про закриття відділення.</i>
	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 31.12.2019р.	16 осіб
Голова правління Кредитної спілки	Гардер Ірина Миколаївна Свідцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок Рег. №78 від 06.07.2019р. Строк дії з 06.07.2019р. до 06.07.2022р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Куява Олена Петрівна

Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів кредитних спілок Рег. № 59 від 28.09.2019р. Строк дії з 28.09.2019р.. до 28.09.2022р..
---

Предметом діяльності кредитної спілки є надання фінансових послуг, а саме, кредитування членів кредитної спілки за рахунок власних або залучених коштів, а також діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

### **Інформація щодо фінансової діяльності кредитної спілки**

Станом на 31 грудня 2019 року кількість членів Кредитної спілки складає – 1029 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 2019 р. складають – 608 840 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 2019 р. складають 14 620 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 31.12.19 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 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг». Відповідно до Порядку форми звітних даних заповнюються кредитними спілками на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний 2019 рік без врахування зменшення корисності фінансових активів (на відміну від вимог МСФЗ щодо відображення даних у фінансовій звітності). Процентні доходи та витрати відображаються за номінальними ставками, врахування доходів в звітних даних КС здійснюється виключно за касовим методом. Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в звітних даних кредитної спілки відображаються без врахування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами, сформована сума резерву також не відображається у звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки. Складові капіталу відображаються відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Усі договори, укладені кредитною спілкою, відображаються за початковим терміном погашення. Таким чином, звітні дані Кредитної спілки за 2019 рік (складені відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177) мають відмінності від даних фінансової звітності Кредитної спілки за 2019 рік (складена за вимогами МСФЗ), що обумовлені різними принципами відображення активів, пасивів та фінансових операцій в фінансовій звітності і звітних даних КС.

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.:	16 399 140	7 081 500	9 827 357	13 653 283
З терміном погашення до 3 місяців	=	=	=	=
З терміном погашення від 3 до 12 місяців	1 083 911	30 000	1 055 695	58 216
З терміном погашення понад 12 місяців	15 315 229	7 051 500	8 771 797	13 595 067
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	1 903 113	3 049 008	3 477 797	1 474 324
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	1 114 305	1 114 305	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 6 063 тис. грн.

Необхідний резерв за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2019 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований в сумі 6 003 тис. грн.

Усього за звітний період надано 227 кредитів на суму 7 082 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 296 на суму 13 653 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 72 на суму 6 049 тис.грн. У 2019 році списано 8 кредитів на суму 1 114 тис.грн.

Проблемні кредити до кредитів складають 0,4%, що в межах нормативного значення.

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2019 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.

#### **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.:	1 259 947	4 088 248	3 664 916	1 683 279
на строк до 3-х місяців	=	=	=	=
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	=	48 000	=	48 000
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	=	1 822 280	1 822 280	=
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	1 259 947	2 217 968	1 842 636	1 635 279

	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	17 249	256 862	261 795	12 316
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	17 249	256 862	261 795	12 316

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 4 088 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 3 665 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітнього періоду – 12 чол. на суму 1 683 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 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.):**

Показник	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:	73 929	100 977	106 623	68 283
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	=	3 687	3 687	=
забезпечення майбутніх витрат і платежів	73 929	97 290	102 936	68 283

#### **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:	70 000	425 000	445 000	50 000
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	70 000	425 000	445 000	50 000
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	1 637	17 476	18 476	637

#### **Інформація про рух капіталу кредитної спілки.**

	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
Пайовий капітал у тому числі:	19 340	1 350	5 770	14 920



	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
обов'язкові пайові внески	19 040	1 350	5 770	14 620
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	10 895 799	92 062	1 771 049	9 216 812
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	603 440	5 400	=	608 840
резервний капітал сформований за рахунок доходу	6 547 854	=	1 771 049	4 776 805
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 744 505	86 662	=	3 831 167
Додатковий капітал у тому числі:	6890	=	=	6890
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	6890	=	=	6890
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	-1 771 049	-1 916 848	-1 771 049	-1 916 848
На покриття збитків за рахунок капіталу	x	x	-1 771 049	x

Згідно «Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки» (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку ) кредитна спілка за результатом діяльності у 2019 році має збиток, розрахований касовим методом в розмірі 1 916 848 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 31.12.2019 р. становить 52,1 % від суми активів, зважених на ризик.

Звітні дані кредитної спілки об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про капітал КС за 2019 рік, тобто про розмір його пайового, додаткового, резервного капіталу та непокритого збитку, розрахованого за касовим методом.

Станом на 31.12.2019р. структура та вартісні оцінки капіталу кредитної спілки вказані в звітних даних КС (за виключенням інформації про «пайовий капітал» та «додатковий капітал», що у фінансовій звітності КС відображений у складі довгострокових зобов'язань спілки відповідно до вимог МСФЗ та інформації про «нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)», які при складанні звітних даних розраховуються за касовим методом та відрізняються від даних фінансової звітності), відповідають даним наведеним в балансі Спілки.

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Таким чином, власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2019 р. складає 7 322 тис. грн., що відповідає вимогам ст. 20 Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 року № 2908-III зі змінами, вимогам п. 1 р. IX. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ", а також вимогам Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 16.01.2004 р. за № 7.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності КС.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені кредитною спілкою з дотриманням вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями.

### **Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)**

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», затвердженого рішенням спостережної ради спілки (Протокол № 62/06 від 14.11.2014 року).

Служба внутрішнього аудиту спілки є органом оперативного контролю спостережної ради, підпорядковується спостережній раді спілки та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту КС в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами НКФП.

### **Інформація про дотримання нормативів діяльності КС "Актив" станом на 31.12.2019р**

№ пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 2	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	255.6	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	7.0	75.3	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10.0	10.0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25.0	20.8	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	52.1	ТАК
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5.0	321.8	ТАК
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	143228.0	200519.2	ТАК
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10.0	0.4	ТАК
3.2.1.	Максимальний кредит	20.0	X	X
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.6	ТАК
3.2.3.	Великі ризики	80.0	-	ТАК
3.2.4.	Кошти від юросіб	50.0	-	ТАК
3.2.5.	Зобов'язання перед членом КС	10.0	4.9	ТАК
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100.0	-	ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100.0	69.3	НІ
3.3.2.	Збитки	70.0	21.1	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10.0	10	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	68.5	НІ

Згідно з розрахованими показниками відповідно до вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, що затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг, від 16.01.2004 р. за № 7 зі змінами можна зробити висновки, що станом на 31.12.2019 року Кредитною спілкою «АКТИВ»:

- додержані вимоги щодо капіталу кредитної спілки, в тому числі щодо формування пайового, додаткового та резервного капіталу, розміру та розміщення резервного капіталу КС;
- додержані вимоги щодо достатності капіталу кредитної спілки (розмір капіталу значно перевищує 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань);
- додержані вимоги щодо платоспроможності кредитної спілки для мінімізації ризиків, пов'язаних із здатністю кредитної спілки розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Крім того, Кредитною спілкою «АКТИВ» дотримані наступні вимоги щодо якості активів та ризиковості операцій:

- відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок не перевищує 10 відсотків;
- розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не перевищує 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки, не перевищував 25 відсотків від капіталу кредитної спілки на дату надання кредиту;
- загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, відсутня, тобто не перевищує 80 відсотків загального кредитного портфеля кредитної спілки;
- зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом на загальну суму, що перевищує 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки, відсутні.

Аналіз показників також показав, що Кредитною спілкою «АКТИВ» не повною мірою дотримані вимоги щодо прибутковості (спілка має збитки), але розмір отриманих збитків не перевищує встановлених граничних сум, а також щодо ліквідності – дотримано норматив миттєвої ліквідності, але норматив короткострокової ліквідності не відповідає граничним нормам.

Таким чином, можна зробити висновок про те, що КС «АКТИВ» станом на 31.12.2019 р., в основному дотримані фінансові нормативи діяльності та критерії якості активів, фінансовий стан кредитної спілки є задовільним і досить стабільним, кредитна спілка платоспроможна за своїми зобов'язаннями.

### ***Інформація стосовно можливості Кредитною спілкою безперервно здійснювати свою діяльність***

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом кредитної спілки припущення про безперервність діяльності КС відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність кредитної спілки зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності КС.

### **Висновок**

Річні звітні дані фінансової установи підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України

і прийнятої облікової політики підприємства. Спеціалізована звітність кредитної спілки відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями, інформація зазначена у річних звітних даних кредитної спілки у всіх суттєвих аспектах є достовірною та справедливою. Показники форм річних звітних даних КС є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному.

Надана річна звітність Кредитної спілки «АКТИВ» за 2019 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан КС «АКТИВ» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості активів КС «АКТИВ» свідчать про дотримання встановлених вимог та характеризують, що КС є платоспроможною за своїми зобов'язаннями.

#### 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	№ 130/2019 від 29.10.2019р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	30.10.2019 - 11.03.2020р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор

В.Г. Гончарова

Адреса: 69091 м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4  
11 березня 2020р.

