



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Актив» за 2020 рік

*Керівництву Кредитної спілки «Актив»
для подання до Національного банку України.*

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 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Актив» на 31 грудня 2020 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 РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2 та 3.6 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності КС «Актив» в майбутніх періодах. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Кредитної спілки продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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 2020 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;
- звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок 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 щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами;
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами.

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.

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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	КС № 1017 від 22.06.2004 р.

та дата його видачі	
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
	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 31.12.2020р.	12 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. №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..

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

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017років) 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 обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019р. №1840.

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

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою або амортизованою вартістю.

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 її фінансові результати. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів 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 незалежного звіту 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 31.12.2020 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал КС «Актив» складається із:

- пайового капіталу – 16 тис.грн.;
- додаткового капіталу – 7 тис.грн.;
- резервного капіталу – 6640 тис. грн.

До складу пайового капіталу включені обов'язкові внески пайового типу фізичних осіб в капітал Кредитної спілки згідно з її правовим статусом в сумі 16 тис.грн. В поточному році відбулося збільшення пайового капіталу на суму 1 тис. грн.

Додатковий капітал сформований відповідно до Статуту із обов'язкових цільових внесків членів КС, протягом звітного року не змінювався і становить 7 тис.грн..

В звітному році формування резервного капіталу здійснено за рахунок вступних внесків в сумі 4 тис. грн. та за рахунок інших джерел в сумі 57 тис.грн. У 2020р. за рахунок резервного капіталу проведено покриття збитку в сумі 2638 тис.грн. Станом на 31.12.2020р. резервний капітал становить 6640 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності спілка станом на 31.12.2020 року не має *ні прибутку ні збитку*. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 1157 тис. грн. та відрахування із резервного фонду на суму 2638 тис. грн. Крім того, сума непокритого збитку минулих років була збільшена на 9 тис. грн. при виправленні помилок минулих періодів.

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 31.12.2020 року складає 7 479 тис. грн.

У КС «Актив» станом на 31.12.2020 р. обліковуються власні основні засоби, первісна вартість яких зменшилася на 55 тис. грн. і становить 2214 тис. грн.

Знос виріс за рік за рахунок нарахованої амортизації на 622 тис. грн. і складає 1397 тис. грн., відповідно залишкова вартість зменшилася на 677 тис. грн. Таким чином, залишкова вартість складає 817 тис. грн.

У складі основних засобів враховані активи у формі права користування орендованим об'єктом, первісна вартість яких на 31.12.2020р. складає – 1105 тис.грн., знос – 590 тис.грн., залишкова вартість -515 тис.грн.

Для оцінки основних засобів після визнання використовується модель собівартості згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2020 р. в 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.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю станом на 31.12.2020 р. складає 2269 тис. грн. (заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців)

Поточна дебіторська заборгованість по справедливій вартості на 31.12.2020 р. складає - 1684 тис. грн., у тому числі:

- 3 тис. грн. – за виданими авансами;
- 3 тис. грн. – з бюджетом ;
- 45 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 1633 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами, наданими членам КС - 1460 тис.грн., заборгованість фізичних осіб за судовими позовами - 170 тис. грн., попередня оплата внесків до пенсійного фонду – 3 тис. грн.)

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до вимог діючого законодавства України та положень облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12.2020 р. складає 7 684 тис.грн. У звітному періоді сума резерву під збитки збільшилася на 549 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 2020 рік складають 32 тис. грн. (запаси, які використовують в адміністративних цілях).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Грошові кошти станом на 31.12.2020р. складають 2676 тис. грн.(в т.ч. : готівка-

– 1404 тис.грн.; на рахунках в банках – 1272 тис.грн.). Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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 31.12.2020 року довгострокові зобов'язання відсутні.

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 31.12.2020 р. становила 816 тис. грн., в тому числі:

- 608 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди;

- 30 тис. грн. – заборгованість за послуги;

- 36 тис. грн. – поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (авансові платежі процентів за користування кредитами);

- 73 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (заборгованість за внесками на депозитні рахунки членів КС – 3 тис. грн.; розрахунки з іншими кредиторами – 70 тис. грн.).

- 69 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 2020 року кількість членів Кредитної спілки складає – 1118 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 2020 р. складають – 612 440 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 2020 р. складають 15 520 грн.

Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал станом на 31.12.2020р. складають - 300 грн.

Форми звітності Кредитної спілки, що подавалися за 1 квартал 2020р. до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та за 2-4 квартали 2020 р. до Національного банку України, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік.

Інформація щодо суми активів та суми пасивів кредитної спілки наведена в Додатку 3 відповідає фінансовій звітності КС «АКТИВ» суттєвих відхилень не виявлено.

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

Інформація по кредитах в даному додатку наведена за первісною вартістю, без урахування дисконтування вартості кредитів з низькою відсотковою ставкою (сума дисконтування станом на 31.12.2020 року складає 58 217,8 грн.).

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.:	13 653 283,94	6 001 500,0	10 539 746,89	9 114 937,05
З терміном погашення до 3 місяців	=	=	=	=
З терміном погашення від 3 до 12 місяців	58 216,51	91 211,07	104 400,46	45 027,12
З терміном погашення понад 12 місяців	13 595 067,43	5 910 288,93	10 435 446,43	9 069 909,93
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	1 474 322,95	3 247 423,95	3 437 464,29	2 284 282,61
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	16 149,35	16 149,35	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 5 584 тис. грн.

Необхідний резерв для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2020 р.» (додаток 5) на кінець року сформований в сумі 7 684 тис. грн.

Усього за звітний період надано 195 кредитів на суму 6 002 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду – 248 на суму 9 115 тис. грн., у тому числі прострочених понад 90 календарних днів - 56 на суму 5 427 тис.грн. У 2020 році списано 3 кредити на суму 16 тис.грн.

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2020 р. відсутня.

У КС «Актив» розроблено Положення «Про фінансові послуги кредитної спілки», затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив», протокол від 15.01.2020р. № 01/06.

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:	50 000,0	1 765 000,0	575 000,0	1 240 000,0
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	50 000,0	1 765 000,0	575 000,0	1 240 000,0
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	636,99	11 290,85	11 927,84	=
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:	14 920	900,0	=	15 820,0
обов'язкові пайові внески	14 620	900,0	=	15 820,0
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	9 216 812	61 540,0	2 637 947,58	6 640 404,01
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	608 840	3 600,0	=	612 440,0
резервний капітал сформований за рахунок доходу	4 776 805	=	2 637 947,58	2 138 857,40
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 831 167	57 940,0	0	3 889 106,61
Додатковий капітал у тому числі:	6890	=	=	6890
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	6890	=	=	6890

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	- 1 481 388,18	-1 156 559,40	2 637 947,58	=
На покриття збитків за рахунок капіталу	x	x	2 637 947,58	x

Згідно «Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки» (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2020 році має збиток у розмірі 1 156 559 грн. У звітному році прийнято рішення про проведення покриття збитків за рахунок резервного капіталу сформованого за рахунок доходу на суму 2 637 948грн.

Інформація щодо розміру доходів та витрат кредитної спілки наведеної в Додатку 4 відповідає фінансовій звітності КС «АКТИВ».

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.:	1 683 279,93	850 667,80	2 530 609,03	3 338,70
на строк до 3-х місяців	=	=	=	=
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	48 000,0	48 000,0	96 000,0	=
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	=	117 838,70	117 838,70	=
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	1 635 279	684 829,10	2 316 770,33	3 338,70
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	12 315,54	92 438,93	104 721,97	32,50
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	12 315,54	92 438,93	104 721,97	32,50

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 851 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 2 531 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 7 чол. на суму 3 тис.грн.

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:	68 283,37	75 405,96	74 742,89	68 946,44
забезпечення майбутніх витрат і платежів	68 283,37	75 405,96	74 742,89	68 946,44

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 2020р. отримано дохід в сумі – 4 179 тис.грн :

- 4 168 тис.грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки –3 247 тис.грн., відшкодування раніше списаних активів – 891 тис.грн., дохід при поверненні боржниками понесених судових витрат – 30 тис. грн.);

- 11 тис.грн. – інші фінансові доходи (відсотки по депозитним рахункам в банках).

Загальна сума витрат за 2020 рік склала 5 336 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати склала 3 640 тис. грн. (в т.ч. витрати на заробітну плату – 919 тис.грн, відрахування на соціальні заходи – 185 тис.грн, матеріальні витрати – 70 тис.грн, амортизація необоротних активів 686 тис.грн, та ін.);

– інші операційні витрати становлять 1 559 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик – 1449 тис. грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 93 тис. грн.; та ін.);

- фінансові витрати – 137 тис. грн. (нарахування відсотків за дисконтуванням зобов'язань);

Таким чином, за наслідками 2020 року КС «Актив» отримала збиток у сумі 1 157 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 31.12.2020р

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення	Фактичне значення %%	Дотримання
2.1.	Норматив фінансової стійкості (К1)	≥10 %	892,48%	ТАК
2.2.	Норматив достатності капіталу (К2)	≥7 %	89,09%	ТАК
2.3.	Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"	0	77,17%	ТАК
3.1.	Норматив кредитного ризику (К3)	≤25 %	10,10%	ТАК
3.2.	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤3 %	0,84%	ТАК
4.1.	Норматив запасу ліквідності (К5) (тис. грн.)	2 676	2 676	ТАК

5.1.	Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем	0	0	ТАК
5.2.	Обмеження частки непродуктивних активів (тис. грн.)	2 053	4 609	ТАК

Станом на 31 грудня 2020 р. Кредитною спілкою «Актив» дотримані обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами спілки.

Інші питання

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

- Кредитною спілкою дотримано вимоги законодавства щодо формування пайового капіталу;
- Обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами спілки відповідають вимогам діючого законодавства.;
- 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-III 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 посилення за текстом договору;
- 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 Національного банку України;

- 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 та складових частин власного капіталу (додатковий капітал, 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

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №146/2020 від 07.09.2020 р.

Дата початку аудиту: 07.09.2020 р.

Дата закінчення аудиту: 07.04.2021 р.*

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 Гончарова Валентина Георгіївна

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

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

07 квітня 2021 року

