



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

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

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

сайт: saf-audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про фінансову звітність Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» за 2016 рік

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

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

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

Основні відомості про КС «Єднання через Природний Закон»:

Повна назва	Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон»
Код ЄДРПОУ	26371509
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія А00 № 395806 від 24.06.2004р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Марганецької міської Ради Дніпропетровської області
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АБ № 726083 від 25.04.2013 р.

Орган, який видав довідку	Державний комітет статистики України головне управління статистики у Дніпропетровській області управління статистики у Нікопольському районі
Місцезнаходження	53400, Дніпропетровська область, м. Марганець вул. Паркова, будинок 12
Телефон	(05665) 6-11-43, 6-12-77
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Поточний рахунок	26503913
МФО	380805
Банк	ПАТ «Райффайзен банк Аваль» м. Київ
Основні види діяльності	Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	КС № 289 від 24.06.2004 р. (перереєстровано 28.11.2013р.)
Орган, який прийняв рішення і видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг)
№ ліцензії і номер рішення про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	Серія: АЕ №287552 від 26.12.2013р. №4700 Строк дії з 26.12.2013р. по 26.12.2018р.
Орган, який прийняв рішення і видав ліцензію	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Відокремлені підрозділи кредитної спілки:	Марганецьке відділення «Технолюкс» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53403, Дніпропетровська обл., м. Марганець, вул. Лермонтова, буд.25 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №31 від 30.06.2010р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.10.2010 р. № 2820-Д
	Марганецьке відділення «Борисфен» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53407, Дніпропетровська обл., м. Марганець, вул. Єдності, буд.50 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №6 від 26.01.2011р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.06.2007 р.

	№ 698-д Томаківське відділення кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53500, Дніпропетровська обл., Томаківський район, смт. Томаківка, вул. Лесі Українки, буд. 19 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 6 від 26.01.2011р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.03.2007 р. № 314-д
	Нікопольське відділення «Єдність» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53200, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, просп. Трубників, буд.14 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 8 від 31.03.2010р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.03.2011 р. № 882-Д
	Вищетарасівське відділення кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53563, Дніпропетровська обл., Томаківський район, с. Вищетарасівка, вул. Центральна, буд.3 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 6 від 26.01.2011р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.06.2007 р. № 696-д
Назва об'єднаної Кредитної спілки	Об'єднана кредитна спілка «Асоціація кредитних спілок Дніпропетровської області»
Кількість працівників станом на 31.12.2016 р.	25 особи
Голова правління Кредитної спілки	Трифонов Микола Васильович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок № ККС-25/14 від 20.02.2014р. Строк дії до 20.02.2017р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Мовчан Євгеній Віталійович

	<p>Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів кредитних спілок № ЛП 34716922/000178-16 від 04.06.2016р. Строк дії з 04.06.2016р. до 04.06.2019р.</p>
--	---

Статут Кредитної спілки (нова редакція) затверджений рішенням чергових загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 1 від 26.04.2015р.). Державну реєстрацію Статуту проведено реєстраційною службою Марганецького міського управління юстиції Дніпропетровської області № 12281050035000009 від 18.05.2015р. Кількість членів КС, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 1256 осіб, за дорученнями 1160 осіб.

Статут Кредитної спілки (нова редакція) затверджено рішенням чергових загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 1 від 16.04.2016р.). Державну реєстрацію Статуту проведено Марганецькою міською радою Дніпропетровської області №12281050039000009 від 22.04.2016р. Кількість членів КС, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 532 осіб, за дорученнями 1858 осіб.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

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.

Під час виконання завдання було використано професійне судження аудитора щодо визначення розміру суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності для оцінки впливу не виправлених викривлень на показники фінансової звітності в цілому. Станом на 31.12.2016 р. загальний рівень суттєвості визначений в сумі – 203 тис. грн. Зазначений показник зазначає, що всі виявлені викривлення та помилки в сумі 203 тис. грн. і вище розглядались як суттєві. Аудиторська 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.

Аудитор при перевірці керувався Законодавством України в сфері господарської діяльності: Законами України «Про кредитні спілки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», а також наступними нормативними документами: «Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитної

спілки та об'єднаної кредитної спілки», «Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою», Міжнародними стандартами фінансової звітності та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, Міжнародними стандартами аудиту № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», № 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут Кредитної спілки;
Протоколи загальних зборів членів Кредитної спілки;
Свідоцтво про державну реєстрацію Кредитної спілки;
Банківські та інші розрахункові документи за 2016 рік;
Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2016 рік;
Первинні документи по рахунках Кредитної спілки за 2016 рік;
Договори з фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки;
Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Кредитної спілки за 2016 рік;
Трансформаційні таблиці переведення показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.

Фінансова звітність у складі:

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

Форми звітних даних за 2016 р. у складі:

- загальна інформація про Кредитну спілку;
- звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки;
- звітні дані про склад активів та пасивів Кредитної спілки;
- звітні дані про доходи та витрати Кредитної спілки;
- розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернених кредитів Кредитної спілки;
- звітні дані про кредитну діяльність Кредитної спілки;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.
- звітні дані про стан виконання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки.

Основою подання фінансової звітності КС «Єднання через Природний Закон» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Кредитна спілка визнала Концептуальну основу фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності та затвердила Наказом № 54 від 31.12.2013р. із змінами і доповненнями про облікову політику КС «Єднання через Природний Закон».

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

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

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

Ми не були запрошені для спостереження за річною інвентаризацією активів КС «Єднання через Природний Закон» на 31.12.2016 року.

Умовно-позитивна думка

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

Розкриття інформації щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації про власний капітал

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

Власний капітал КС «Єднання через Природний Закон» складається із:

- капіталу у дооцінках – 478 тис. грн.;
- резервного капіталу – 2745 тис. грн.;
- непокритого збитку – (752) тис. грн.

В зв'язку з переходом на МСФЗ суми пайових внесків на поворотній основі були 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.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2016р. складає 478 тис. грн. (дооцінка основних засобів до справедливої вартості).

В звітному році здійснено формування резервного капіталу за рахунок вступних внесків в сумі 56 тис. грн. та за рахунок інших джерел в сумі 217 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. резервний капітал становить 2745 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності станом на 31.12.2016 року непокритий збиток спілки збільшився в порівнянні з минулим роком на суму чистого збитку 2016 року 62 тис. грн. і складає 752 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 «Єднання через Природний Закон» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

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

Вартість активів спілки, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року складає 17900 тис. грн.

У КС «Єднання через Природний Закон» станом на 31.12.2016 р. обліковуються власні основні засоби та інші необоротні активи, первісна вартість яких зменшилася на 208 тис. грн. і становить 1339 тис. грн. Знос складає 364 тис. грн. проти 349 тис. грн. в минулому році, таким чином залишкова вартість склала 975 тис. грн. Облік основних засобів ведеться по справедливій вартості згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2016 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), 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.

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

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає - 8808 тис. грн. в т.ч.:

- 8790 тис. грн. - заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців (за справедливою вартістю);
- 18 тис. грн. - обов'язкові додаткові пайові внески в Об'єднану Кредитну Спілку (за амортизованою вартістю).

Згідно наказу про облікову політику КС «Єднання через Природний Закон» придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При вибутті їх оцінка виконується за методом ФІФО. Виробничі запаси станом на 31 грудня 2016р. відсутні.

Облік запасів ведеться згідно МСБО 2 «Запаси».

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2016 р. складає - 6691 тис. грн., у тому числі:

- 297 тис. грн. – за виданими авансами;
- 337 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 6057 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 6041 тис. грн., за послуги – 16 тис. грн.).

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12. 2016 р. складає – 984 тис. грн. (у т. ч. : резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів – 916 тис. грн.; резерв на прострочену заборгованість за процентами - 68 тис. грн.)

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року складають 201 тис. грн. (грошові кошти на депозитному рахунку в банку).

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

Безготівкові розрахунки здійснюються КС «Єднання через Природний Закон» відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2016 р. складають 1224 тис. грн. (в т.ч. : готівка – 732 тис. грн.; на рахунках в банках – 492 тис. грн.).

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

Розкриття інформації про зобов'язання

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

Станом на 31.12.2016 року інші довгострокові зобов'язання складають 7674 тис. грн., у тому числі:

- 6970 тис. грн. – внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки ;
- 704 тис. грн. - обов'язкові внески (зворотні) пайового типу. Зворотні внески членів кредитної спілки в його капітал згідно правовим статусом, визначеним національним законодавством, є інструментами з правом дострокового погашення відповідно до МСФЗ. Тобто це фінансові інструменти, які надають право членам кредитної спілки повернути свої зворотні внески в капітал кредитної спілки шляхом отримання грошових коштів або переведення в інший фінансовий актив на підставі письмової заяви особи при виході з кредитної спілки та/або без припинення членства в союзі. Відповідно до параграфу 16А МСБО 32 зазначені суми відносяться до складу зобов'язань. В зв'язку з цим, відповідно до пункту 47 МСБО 39 за загальним правилом така стаття оцінена за амортизованою вартістю (тобто з урахуванням дисконтування).

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

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становила 7537 тис. грн., в тому числі:

- 5107 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);
- 19 тис. грн. – за розрахунками з бюджетом;
- 4 тис. грн. – за розрахунками зі страхування;
- 17 тис. грн. – за розрахунками з оплати праці;
- 2390 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 287 тис. грн.; внески (вклади) на депозитні рахунки – 2065 тис. грн.; заборгованість за кредитом отриманим від об'єднаної кредитної спілки – 20 тис. грн. та інші)

Поточні забезпечення (резерв відпусток) розраховані в сумі 218 тис. грн.

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

Кредитна діяльність

Станом на 31 грудня 2016 року кількість членів Кредитної спілки складає – 5058 чол.

Вступні внески є однаковими для всіх членів спілки, згідно Протоколу №1 від 14.04.2003р. встановлені для членів кредитної спілки-пенсіонерів у розмірі 10 грн., а для всіх інших членів КС в розмірі 25 грн. Протоколом № 1 від 19.02.05 р. встановлені для всіх членів КС в розмірі – 25 грн., та згідно Протоколу від 28.04.12 р. був затверджений новий розмір вступного внеску в сумі - 100,0 грн. Станом на 31 грудня 2016 р. вступні внески складають – 347750 грн.

Обов'язкові внески пайового типу є однаковими для всіх членів спілки згідно Протоколу №1 від 14.04.2003р. і встановлені для членів кредитної спілки-пенсіонерів у розмірі - 2 грн., а для всіх інших членів КС в розмірі -5 грн. Протоколом № 1 від 19.02.05 р. встановлені для всіх членів КС в розмірі – 5 грн. і станом на 31 грудня 2016 р. складають - 25100 грн.

Станом на 31.12.16 р. додаткові внески пайового типу з обов'язковою сплатою складають –820024,38грн.

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

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

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

Кредитна діяльність	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період (нараховано відсотків)	Сплачено за звітний період (погашено відсотків)	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки в т.ч.:	12169264,43	20061776,77	16378251,44	15852789,76
З терміном погашення до 3 місяців	15824,19	202879,17	117008,02	101695,34
З терміном погашення від 3 до 12 місяців	1294788,31	7542765,16 9	6167236,68	2670316,79
З терміном погашення понад 12 місяців	10858651,93	12316132,44	10094006,74	13080777,63
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	328106,33	5280627,75	5204124,13	404609,95

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 1360 тис. грн. Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2016 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований на суму 916тис. грн.

Усього за звітний період надано 2453 кредитів на суму 20062 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 2412 на суму 15853тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 69 на суму 980 тис. грн.

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2016р. відсутня.

Проблемні кредити до кредитів складають 2,8 %, що в межах норми.

Згідно із діючим в КС «Єднання через Природний Закон» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС протокол №27 від 02.08.16р.), кредитом, наданим члену кредитної спілки, є грошові кошти, надані кредитною спілкою члену кредитної спілки (позичальникові) під процент, у розмірі та на

умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом кредитної 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:	31911,51	581000	380000	232911,51
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках	=	581000	380000	201000
Внески до капіталу ОКС	31911,51	=	=	31911,51
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	=	13049,75	13049,75	=

Інформація про рух капіталу кредитної спілки

Пайовий капітал у тому числі:	794150,76	105904,48	54930,86	845124,38
обов'язкові пайові внески	23128	2790	818	25100
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	771022,76	103114,48	54112,86	820024,38
Резервний капітал у тому числі:	2472139,75	273089	=	2745228,75
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	291950	55800	=	347750
резервний капітал сформований за рахунок доходу	327012,25	=	=	327012,25
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	1853177,50	217289	=	2070466,50
Додатковий капітал сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	=	1826405,82	1826405,82	=
Нерозподілений дохід (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	=	-687239,77	=	-687239,77
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 (розрахованою касовим методом) у 2016 році отримала збиток у розмірі 687 239,77 грн. Дана сума збитку

занижена на 199 071,45грн. у зв'язку з заниженням витрат в «Звітних даних про доходи та витрати» (додаток 4) .

Крім того, сума витрат та збитків поточного року, що відображена у «Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки» (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) за результатами діяльності у 2016 році не відповідає даним, відображеним в формі 2 «Звіт про фінансові результати» за 2016рік. Невідповідність цих показників пов'язана з виправленням помилок (коригуванням даних) за 2014-2015 р.р. в бухгалтерському обліку за рахунок доходів та витрат поточного 2016 року, що не відповідає вимогам МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках і помилки» та призвело до викривлень у Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік.

Величина резервного капіталу формується до моменту досягнення ним не менше як 15% від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки. Резервний капітал за даними Кредитної спілки на 31.12.16 р. становить 15,71 % 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.:	10518250,46	19644999,91	16021178,43	14142071,94
на строк до 3-х місяців	28400	603504,96	458904,96	173000
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	1769443,3	3204358,22	3081388,32	1892413,20
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	4427629,32	10396624,23	7843276,82	6980976,73
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	4292777,84	5440512,50	4637608,33	5095682,01
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти у т.ч.:	20000,0	=	=	20000,0
Кредити отримані від об'єднаної кредитної спілки	20000,0	=	=	20000,0
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	214106,70	2805135,67	2732414,30	286828,07
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	205690,21	2803247,14	2732414,30	276523,05
за відсотками нарахованими за кредитами отриманими від об'єднаної кредитної спілки	8416,49	1888,53	=	10305,02

Отримано в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 19645 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 16021 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 262 чол. на суму 14142 тис. грн

Згідно із діючим в КС «Єднання через Природний Закон» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС протокол №27 від

02.08.16р.), внеском (вкладом) на депозитний рахунок є грошові кошти, внесені до кредитної спілки її членом на договірних умовах, на визначений строк або на вимогу та під процент на умовах видачі на першу вимогу або повернення зі спливом встановленого договором строку.Нарахування процентів визначається умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної 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 кредитної спілки договору. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки використовується календарний рік.

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

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільоваого надходження, в тому числі:	478490,11	218199,03	=	696689,14
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	=	218199,03	=	218199,03
Дооцінка активів	478490,11	=	=	478490,11

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

КС «Єднання через Природний Закон» 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 вимогам Концептуальній основі складання фінансової звітності та МСФЗ.

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 «Єднання через Природний Закон» за 2016р. отримала дохід в сумі – 6058тис.грн :
- 5592 тис. грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки – 5281 тис. грн.; відшкодування раніше списаних активів - 299 тис.грн.; дохід при повернення боржниками понесених судових витрат – 11 тис. грн. та ін.);
 - 268 тис. грн. – інші фінансові доходи (у т. ч.: амортизація дисконту - 255тис.грн.; відсотки по депозитним рахункам в банках – 13 тис. грн.);
 - 198 тис.грн - інші доходи (дохід від реалізації необоротних активів)

Загальна сума витрат за 2016 рік склала 6120 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати склали 2707 тис. грн.(в т.ч. витрати на заробітну плату – 1513 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 320 тис. грн., матеріальні витрати – 364тис. грн., оренда приміщення – 119 тис. грн., послуги зв'язку – 26 тис. грн., амортизацію необоротних активів 65 тис. грн., рекламні послуги 195тис. грн. та ін.);

– інші операційні витрати становлять 2977 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 62 тис. грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 2803 тис. грн.; витрати на нарахування відсотків за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки – 2 тис. грн.; витрати на сплату членських внесків – 17 тис. грн. та ін.);

- фінансові витрати – 238 тис. грн. (нарахований дисконт за довгостроковими активами).

- інші витрати – 198 тис.грн. – собівартість реалізованих необоротних активів.

Таким чином, за наслідками 2016 року КС «Єднання через Природний Закон» отримала збиток у сумі 62 тис. грн., який визначено у відповідності до Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Довідка
про дотримання фінансових нормативів КС «Єднання через Природний Закон»
на 31.12.2016р.

Показники	на 31.12.2016р.	Норматив
1. Коефіцієнт платоспроможності	21,86	7
2. Коефіцієнт ліквідності у т. ч.:		
миттєва ліквідність	10	10
короткострокова ліквідність	172,74	100
3. Достатність капіталу	20,01	10
4. Проблемні кредити до кредитів	2,8	10

Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» на 31 грудня 2016 р. ліквідна та платоспроможна.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез – Аудит – Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, буд. 60, кв. 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26 листопада 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення	№ 0065, видане розпорядженням Національної

до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 79/2016 від 05.10.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	07.10.2016 -25.04.2017

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

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

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

В.Г.Гончарова

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

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

т. (061) 212-00-97

25 квітня 2017р.