



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

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

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

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

сайт: saf-audit.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки
«Єднання через Природний Закон»
за 2018 рік**

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» (далі по тексту КС «Єднання через Природний Закон» або Кредитна спілка), (код ЄДРПОУ 26371509), що знаходиться за адресою: 53400, Дніпропетровська область, м. Марганець вул. Паркова, будинок 12 .

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

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

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до

нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Ключові питання аудиту

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

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

Інформація щодо річних звітних даних

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

Форми звітних даних за 2018 рік у складі:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве

викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У «Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки» (Додаток 3) станом на 31.01.2018р. в рядку 130 «інші неприбуткові активи» кредитна спілка завищила активи на суму 574 138,30 грн., що приводить до заниження збитку на суму 574 138,30грн. у рядку 300 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» цього додатку та у рядку 110 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (Додаток 2).

Інших фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитної спілки припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Під

час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 272 тис.грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про КС «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, місто Марганець вулиця 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)
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Строк дії з 26.12.2013р. - безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Строк дії з 23.02.2017р. - безстрокова
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

	<p>кредитної спілки, протокол №31 від 30.06.2010р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.10.2010 р. № 2820-Д</p>
	<p>Марганецьке відділення «Борисфен» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53407, Дніпропетровська обл., м. Марганець , вул. Єдності, буд.50</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №6 від 26.01.2011р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.06.2007 р. № 698-д</p>
	<p>Томаківське відділення кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53500, Дніпропетровська обл., Томаківський район, смт. Томаківка , вул. Шевченко, буд. 27</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 24 від 24.05.2018р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.03.2007 р. № 314-д</p>
	<p>Нікопольське відділення «Єдність» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53200, Дніпропетровська обл., м. Нікополь , просп. Трубників, буд.14</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 8 від 31.03.2010р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.03.2011 р. № 882-Д</p>
	<p>Вищетарасівське відділення кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53563, Дніпропетровська обл., Томаківський район, с. Вищетарасівка , вул. Центральна, буд.3</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради</p>

	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	Українська об'єднана кредитна спілка
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	Всеукраїнська асоціація кредитних спілок
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	27 осіб
Голова правління Кредитної спілки	Трифонов Микола Васильович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок № ЛІ 34716922/000103-17 від 04.03.2017р. Строк дії до 04.03.2020р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Мовчан Євгеній Віталійович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів кредитних спілок № ЛІ 34716922/000178-16 від 04.06.2016р. Строк дії з 04.06.2016р. до 04.06.2019р.

Статут Кредитної спілки (нова редакція) затверджений рішенням чергових загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 1 від 21.04.2018р.). Державна реєстрація Статуту проведена Марганецькою міською радою Дніпропетровської області №1228105004200000 від 08.05.2018р. Кількість членів КС, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 561 осіб, за дорученнями 1990 осіб.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудитор при перевірці керувався Законодавством України в сфері господарської діяльності: Законами України «Про кредитні спілки»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступними нормативними документами: «Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. № 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 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019р. №257.

Основою подання фінансової звітності КС «Єднання через Природний Закон» 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, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан кредитної спілки, доходи, витрати та його фінансові результати.

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

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

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, спілка в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

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

- капіталу у дооцінках – 478 тис. грн.;
- резервного капіталу – 2696 тис. грн.;
- непокритого збитку – (617) тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2018р. складає 478 тис. грн. (дооцінка основних засобів).

В звітному році здійснено формування резервного капіталу за рахунок вступних внесків в сумі 42 тис. грн. та за рахунок інших джерел в сумі 574 тис. грн. Спостережною радою кредитної спілки (Протокол № 9 від 22.02.2018р.) прийнято рішення про

використання резервного капіталу в сумі 473 тис. грн. на покриття збитку за результатами 2018 фінансового року і станом на 31.12.2018р. резервний капітал становить 2696 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності спілка станом на 31.12.2018 року має *непокритий збиток* у сумі 617 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 344тис.грн., та покриття збитку за рахунок резервного фонду в розмірі 473 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 31.12.2018 року складає 24926 тис. грн.

У КС «Єднання через Природний Закон» станом на 31.12.2018 р. обліковуються власні основні засоби та інші необоротні активи, первісна вартість яких збільшилася на 716 тис. грн. і становить 2530 тис. грн. Знос складає 361 тис. грн. проти 285 тис. грн. в минулому році, таким чином залишкова вартість склала 2169 тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

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

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

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складає - 8578 тис. грн. в т.ч.:

- 8505 тис. грн. - заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців (за амортизованою вартістю);

- 73 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 2018р. відсутні.

Облік запасів ведеться згідно МСБО 2 «Запаси».

Поточна дебіторська заборгованість по справедливій вартості на 31.12.2018 р. складає - 12072тис. грн., у тому числі:

– 9 тис. грн. – за виданими авансами;

– 321 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);

– 11742 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 11696 тис. грн., за послуги - 46 тис. грн.).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до вимог діючого законодавства України та положень облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12.2018 р. складає 830 тис. грн. У звітному періоді сума резерву під збитки збільшилась на 171 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 року складають 600 тис. грн. (грошові кошти на депозитному рахунку в банку).

Грошові кошти станом на 31.12.2018 р. складають 1506 тис. грн. (в т.ч. : готівка – 829 тис. грн.; на рахунках в банках – 677 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 свідомств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2018 року інші довгострокові зобов'язання складають 8205 тис. грн., у тому числі:

- 7420 тис. грн. – внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки ;
- 785 тис. грн. - обов'язкові (зворотні) внески пайового типу. Зворотні внески членів кредитної спілки в його капітал згідно правовим статусом, визначеним національним законодавством, є інструментами з правом дострокового погашення відповідно до МСФЗ. Тобто це фінансові інструменти, які надають право членам кредитної спілки повернути свої зворотні внески в капітал кредитної спілки шляхом отримання грошових коштів або переведення в інший фінансовий актив на підставі письмової заяви особи при виході з кредитної спілки та / або без припинення членства в союзі. Відповідно до параграфу 16А МСБО 32 зазначені суми відносяться до складу зобов'язань. В зв'язку з цим, відповідно вимог МСФЗ 9 така стаття оцінена за амортизованою вартістю (тобто з урахуванням дисконтування).

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

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. становила 14164 тис. грн., в тому числі:

- 8492 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);
- 79 тис. грн. – за розрахунками з бюджетом;
- 39 тис. грн. – за розрахунками зі страхування;
- 38 тис. грн. – за розрахунками з оплати праці;
- 81 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв відпусток);
- 5435 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 408 тис. грн.; внески (вклади) на депозитні рахунки – 5027 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 2018 року кількість членів Кредитної спілки складає – 4780 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 2018 р. вступні внески складають – 441150 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 2018 р. складають - 23757 грн.

Станом на 31.12.18 р. додаткові внески пайового типу з обов'язковою сплатою складають –875290 грн.

Форми звітності Кредитної спілки, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2018рік.

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.:	17968367,45	28298481,92	25302067,91	20964781,46
3 терміном погашення до 3 місяців	37076,17	191474,0	222430,29	6119,88
3 терміном погашення від 3 до 12 місяців	1792520,07	12183042,46	7452093,51	6523469,02
3 терміном погашення понад 12 місяців	16138771,21	15923965,46	17627544,11	14435192,56
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	361348,62	7674035,06	7644055,69	391327,99
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	=	=	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 1460 тис. грн. Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2018 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований на суму 759 тис. грн.

Усього за звітний період надано 2390 кредитів на суму 28298 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 2571 на суму 20965 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 66 на суму 827 тис. грн. У 2018 році пролонговано 3 кредити на суму 77 тис. грн. Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2018р. відсутня.

Згідно із діючим в КС «Єднання через Природний Закон» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС протокол №21 від 12.06.17р.), 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:	815799,2	2999565,67	2535000,0	1280364,87
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках	611000	2495000,0	2535000,0	571000,0
Внески на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	100000	500000,0	=	600000,0
Внески до капіталу ОКС	104799,20	4565,67	=	109364,87
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	=	99754,27	99754,27	=

Інформація про рух капіталу кредитної спілки

Пайовий капітал у тому числі:	893176,81	100452,09	94581,66	899047,24
обов'язкові пайові внески	25825	2135,0	4203,0	23757,0
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	867351,81	98317,09	90378,66	875290,24
Резервний капітал у тому числі:	2552709,14	616847,03	473174,31	2696382,06
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	398450	42700,0	=	441150,0
резервний капітал сформований за рахунок доходу	=	=	=	=
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	2154259,34	574147,03	473174,31	2255232,06
Додатковий капітал сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	=	1985134,12	1985134,12	=
Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	-473174,31	-401332,26	-473174,31	-401332,26
На покриття збитків за рахунок капіталу	x	x	473174,31	x
На формування резервного капіталу	x	x	=	x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2018 році має збиток, розрахований касовим методом в розмірі 401332,26 грн.

У «Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки» (Додаток 3) станом на 31.01.2018р. в рядку 130 «інші неприбуткові активи» кредитна спілка завищила активи на суму 574 138,30 грн., що приводить до зниження збитку на суму 574 138,30грн. у рядку 300 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» цього додатку та у рядку 110 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (Додаток 2).

Виявлені помилки можуть мати значний вплив на розрахунок показників фінансових нормативів діяльності Кредитної Спілки.

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.:	17852078,02	25392171,42	22306106,07	20938143,97
на строк до 3-х місяців	97306,4	300039,4	336335,54	61010,26
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	577236,24	5660412,96	1196976,82	5040672,38
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	5698888,47	10108999,05	9367333,18	6440555,24
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	11478647,51	9322719,11	11405460,53	9395906,09
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти у т.ч.:	=	350000,0	350000,0	=
Кредити отримані від об'єднаної кредитної спілки	=	350000,0	350000,0	=
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	200811,92	4019796,88	3812510,23	408098,57
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	200811,92	4007564,28	3800277,63	408098,57
за відсотками нарахованими за кредитами отриманими від об'єднаної кредитної спілки	=	12232,60	12232,60	=

Отримано в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 25392 тис. грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 22306 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 317 чол. на суму 20958 тис. грн.

Згідно із діючим в КС «Єднання через Природний Закон» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС протокол №21 від 12.06.17р.), внесок (вклад) на депозитний рахунок – 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 цільового надходження, в тому числі:	661855,61	80586,43	183365,50	559076,54
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	183365,50	80586,43	183365,50	80586,54
Дооцінка активів	478490,11	=	=	478490,11

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 «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 Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

КС «Єднання через Природний Закон» за 2018р. отримала дохід в сумі – 7966 тис.грн :

- 7729 тис. грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки – 7674 тис. грн.; відшкодування раніше списаних активів – 44 тис. грн.; дохід від відшкодування судових витрат – 11 тис. грн.);
- 237 тис. грн. – інші фінансові доходи (у т. ч.: амортизація дисконту – 137 тис. грн.; відсотки по депозитним рахункам в банках – 100 тис. грн.)

Загальна сума витрат за 2018 рік склала 8310 тис. грн., у тому числі:

- 3853 тис. грн. - адміністративні витрати склали (в т.ч. витрати на заробітну плату – 1694 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 352 тис. грн., матеріальні витрати – 204 тис. грн., амортизацію необоротних активів - 88 тис. грн. та ін.);
- 4333 тис. грн. - інші операційні витрати становлять (в т.ч.: витрати на нарахування відсотків по депозитам – 4008 тис. грн., витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик – 215 тис. грн та ін.);
- 120 тис. грн. - фінансові витрати (нарахований дисконт за довгостроковими активами);
- 4 тис. грн. - інші витрати (списання необоротних активів).

Таким чином, за наслідками 2018 року КС «Єднання через Природний Закон» отримала збиток у сумі 344 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 у фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Довідка
про дотримання фінансових нормативів КС «Єднання через Природний Закон»
на 31.12.2018р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 2	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10	12,51	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	7	15,14	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10	0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25	11,16	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15	11,84	НІ
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5	5,94	ТАК
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	1 075 198,50	1 277 239,74	ТАК
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10	3,71	ТАК
3.2.1.	Максимальний кредит	20	5,57	ТАК
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25	6,64	ТАК
3.2.3.	Великі ризики	80	0,00	ТАК
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб	50	0,00	ТАК
3.2.5.	Зобов'язання перед членом КС	10	7,52	ТАК
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100	0,00	ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100	88,85	НІ
3.3.2.	Збитки	1 624 467,59	401 332,26	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10	10	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100	152,39	ТАК

Відповідно до даних звітності Співки, на підставі яких були розраховані фінансові нормативи діяльності, Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» на 31 грудня 2018 р. ліквідна та платоспроможна.

За даними аудиту, в «Звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки», на підставі якого робиться розрахунок показників, завищена сума активів та занижена сума збитків Кредитної спілки на 574 тис. грн. Виявлені помилки можуть мати значний вплив на розрахунок показників фінансових нормативів діяльності Кредитної Співки.

Інші питання

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

- Кредитною спілкою дотримано вимоги законодавства щодо формування пайового капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій Кредитної спілки відповідають вимогам діючого законодавства, крім критеріїв прибутковості та формування резервів. Спілка також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами. Однак, слід зауважити, що дані, враховані для розрахунку критеріїв мають викривлення (активи спілки завищені на 574 тис. грн.) і тому аудитор не має змоги підтвердити достовірність проведених розрахунків;
- Спілка має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами, кредитна спілка дотримується

внутрішніх правил і положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116. Укладення договорів з надання фінансових послуг відбувається виключно відповідно до таких правил, про що робляться посилання за текстом договору

- Кредитна спілка своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії. Спілкою своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в КС «Єднання через Природний Закон» створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Єднання через Природний Закон»;
- Кредитною спілкою проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат, інформація про умови доступності приміщень розміщена у межах візуального сприйняття клієнтом;
- Кредитна спілка дотримує вимоги ст.10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Кредитною спілкою забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;
- Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами №4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821. Кредитна спілка не має заборони, щодо залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення від фізичних осіб;
- Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов №913, якими встановлено, що фінансова установа не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.
- Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону «Про Кредитні спілки»;
- Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про Кредитні спілки;
- Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про Кредитні спілки;

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26 листопада 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
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	№ 116/2018 від 08.08.2018р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	09.08.2018 - 18.04.2019р.

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

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.



В.Г.Гончарова

сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

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