



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦПФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

за результатами перевірки дотримання вимог складання звітних даних

Кредитної спілки "Надія"

станом на 31 грудня 2017 року

**Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Керівництву Кредитної спілки "Надія"**

Розділ 1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "Аудит – Стандарт" (далі по тексті – "Аудитор") провела аудиторську перевірку Кредитної спілки "Надія" (далі по тексті – "Спілка") щодо дотримання Спілкою вимог Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" (далі по тексті – Нацкомфінпослуг).

Мета перевірки

Перевірку проведено з метою з'ясування, інформації про відповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, а також а також проведено перевірку іншої інформації на предмет її відповідності даним облікових реєстрів та чинному законодавству.

Обсяг перевірки

Перевірку сплановано і проведено у відповідності з вимогами Законів України № 3125–ХІІ від 22.04.1993 року "Про аудиторську діяльність", статті 22 Закону України № 2908–ІІІ від 20.12.2001 року "Про кредитні спілки" та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Для проведення перевірки аудиторам надана вся необхідна інформація, що дозволяє аудиторам викласти наступну інформацію.

Дане завдання виконане як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур з надання достатньої впевненості, маючи при цьому менший обсяг та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості та є значно меншим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання достатньої впевненості.

Цей висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому висновку з надання впевненості.

Під час проведення перевірки нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки "Надія" стосовно річних звітних даних, що додаються – інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Спілки в складі перевіреної звітності за 2017 рік:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);

- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Валюта подання звітних даних за 2017 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у гривнях.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки "Надія" несе відповідальність за складання і достовірне представлення звітних даних станом на 31 грудня 2017 року, що додаються, відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", інших законодавчих і нормативних актів.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання впевненості щодо річних звітних даних Спілки на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми провели нашу перевірку у відповідності з вимогами Закону України № 3125–XII від 22.04.1993 року "Про аудиторську діяльність", Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" та Кодексу етики професійних бухгалтерів. Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у наданій Спілкою інформації суттєвих невідповідностей Порядку.

Висновок

На основі нашої роботи, описаної у цьому звіті, ми виявили суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю Кредитної спілки "Надія". Дана невідповідність пояснюється концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних є Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Проте, нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані Кредитної спілки "Надія" за 2017 рік не відповідають даним облікових регістрів та вимогам, щодо складання звітних даних кредитними спілками, затверджених Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Розділ 2. Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

2.1. Основні відомості про Спілку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Надія"	ЄДРПОУ - 25170007
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Гадяцька районна державна адміністрація Полтавської області	
Дата первинної реєстрації	18/05/1998	
Місцезнаходження	37300, Полтавська область, Гадяцький район, м. Гадяч, вул. Дружби, 12 "А"	КОАТУУ - 5320410100
Телефон	+38 053 54 33290, +38 066 2940016	
E-mail, WWW	ksnadiya@meta.ua, http://nadiya.vaks.org.ua/	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92
Розрахунковий рахунок	2650932945	
МФО	331489	
Назва банку	ПАТ "Полтава Банк", Гадяцьке відділення	

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	02/07/2004
	номер рішення	1237
	реєстраційний номер	14100516
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	347
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	29/07/2014
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	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 початку дії	23/02/2017
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Іванова Людмила Миколаївна
Головний бухгалтер	Пасічник Любов Василівна
Середня кількість працівників	5

Відповідність облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації обліку Співки (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказ № 1 від 11.01.2016 року "Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку". Протягом звітного 2017 року Співка дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що облікова політика Співки відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Підтвердження можливості (спроможності) Співки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих дванадцяти місяців

Фінансова звітність Співки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Співка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Інформація щодо стану внутрішнього контролю Співки

При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Співки.

Пов'язані особи

Співка визнає пов'язаними особами членів органів управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Співки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Ми підтверджуємо інформацію, щодо пов'язаних осіб наведену в розділі 24 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

2.2. Інформація відповідно до п.п.1.1 – 1.11 п.1 Розділу IV, Розпорядження № 142 від 01.02.2018 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік"

п.п.1.1 п.1 Розділу IV

Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

Вибірковою перевіркою встановлено, що Спілка повідомляла Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

п.п.1.2 п.1 Розділу IV

Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.

Спілка надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці). Сайт Спілки <http://nadiya.vaks.org.ua> актуальний.

п.п.1.3 п.1 Розділу IV

Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Спілка розкриває інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://nadiya.vaks.org.ua>.

п.п.1.4 п.1 Розділу IV

Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Спілка своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://nadiya.vaks.org.ua>.

п.п.1.5 п.1 Розділу IV

Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Спілка дотримувалася вимог статті 10 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень.

Особи ключового управлінського персоналу Спілки не брали участі у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь або користь пов'язаних із ними осіб.

Вибірковою перевіркою встановлено, що умови надання фінансових послуг особам ключового управлінського персоналу або пов'язаних із ними осіб не відрізняються від звичайних.

п.п.1.6 п.1 Розділу IV

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

У відповідності до Акту здачі – приймання робіт (наданих послуг) б/н від 17.10.2017 року, згідно якого, за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд фізична особа-підприємець Ляшко Олександр Анатолійович (37300, Полтавська обл, м. Гадяч, вул. Шевченка 14; Кваліфікаційний сертифікат Серія КЕ № 002579 від 17.07.2013 р., виданий рішенням Атестаційної архітектурно-будівельної комісії Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), приміщення відповідають вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Спілки, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

п.п.1.7 п.1 Розділу IV

Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Спілка розміщує інформацію на фасаді будівлі за адресою:
37300, Полтавська обл, м. Гадяч, вул. Дружби, буд. 12, "А".

п.п.1.8 п.1 Розділу IV

Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

У спілки відсутні відокремлені підрозділи.

п.п.1.9 п.1 Розділу IV

Забезпечення фінансовою установою 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, установлених Постановою НБУ № 637 від 15.12.2004 року №637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" та Постановою НБУ № 210 від 06.06.2013 року №210 "Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою".

У відповідності до договорів охорони із фізична особа-підприємець Холодов С.О., Договір № 2047-ТР\Гд-17 від 01.01.2017 р., приміщення Спілки перебувають під охороною. На вікна приміщення в якому знаходиться Спілка наявне захисне обладнання. В своєму користуванні Спілка має металеві сейфи та шафа, де зберігаються документи та готівкові кошти.

п.п.1.10 п.1 Розділу IV

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", розділом 2 Постанови Кабінету Міністрів України № 1515 від 08.07.2004 року "Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг".

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2017р. Спілка надавала послуги:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Інформацію про наявні ліцензії на дані види послуг наведено у Таблиці 2.

п.п.1.11 п.1 Розділу IV

Розкрити інформацію (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Відповідно до п. п 1.11 п.1 Розділу IV Розпорядження № 142 від 01.02.2018 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік" надаємо наступну інформацію про фінансову звітність Спілки.

Активи

Необоротні активи

Станом на 31.12.2017 року необоротні активи Спілки становлять 41 тис. грн. і складаються із:

Нематеріальних активів в сумі 6 тис. грн. (первісна вартість – 12 тис. грн., накопичена амортизація – 6 тис. грн.).

Основних засобів сумі 35 тис. грн. (первісна вартість – 91 тис. грн., знос – 56 тис. грн.).

Оборотні активи

Станом на 31.12.2017 року оборотні активи становлять 1 681 тис. грн., у т.ч.:

Запаси – 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість виданими авансами – 1 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 38 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам – 1 374 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти – 266 тис. грн.

Власний капітал

Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу Спілки складає 766 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 5 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 28 тис. грн.

Резервний капітал – 698 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 35 тис. грн.

Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Довгострокові зобов'язання (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) Спілки станом на 31.12.2017 року – 197 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2017 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Спілки складає 759 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими та іншими зобов'язаннями (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) – 267 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 5 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 3 тис. грн.

Поточні забезпечення – 44 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 440 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату

Спілка дотримується вимог облікової політики та плану, затвердженого органом управління на 2017 рік. У звітному періоді Спілкою було отримано доходів 755 тис. грн.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Загальні витрати за 2017 рік становили 754 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2017 рік Спілкою отримано прибуток у розмірі 1 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Спілки надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Спілки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року складає 266 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2017 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зменшення власного капіталу в порівнянні з попереднім роком на 8 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулося у зв'язку з надходженням членських внесків на суму 1 тис. грн. та отриманням прибутку на 1 тис. грн.

Зменшення власного капіталу відбулося у зв'язку з вилученням частки у капіталі за рахунок членських внесків на 1 тис. грн., капіталу у дооцінках на 9 тис. грн.

2.3. Аналіз показників фінансового стану

У відповідності до параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання та критеріїв дати віднесення Спілка за станом на 31.12. 2017 року віднесена до II групи режимів регулювання.

Відповідно до даних спеціальної звітності (звітних даних) складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 177 від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" був проведений аналіз фінансових нормативів діяльності, розрахованих відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок", розрахунок яких наведено у Таблицях 4 – 9.

Таблиця 4 (%)

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності.

Номер нормативу ¹	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
2.2.1	Норматив достатності капіталу	≥ 10%	77,5	так
2.2.2	Норматив платоспроможності	≥ 7%	50,9	так
2.2.3	Норматив резервного капіталу	≥ 15%	47,3	так
2.2.4	Норматив мінімального резервного капіталу	≥ 10%	76,9	так

Висновок: Нормативи достатності капіталу та платоспроможності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 5 (%)

Норматив якості активів

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.1	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами	≤ 10%	0,0	так

Висновок: Норматив якості активів Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 6 (%)

Нормативи ризиковості операцій

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.2.2	Відношення максимального залишку за наданими кредитами одного члена кредитної спілки до капіталу	≤ 25%	0,7	так
3.2.3	Відношення загальної суми заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, до загального кредитного портфеля кредитної спілки	≤ 80%	0,0	так
3.2.4	Відношення загальної суми залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій до вартості загальних зобов'язань та капіталу	≤ 50%	н/з	так
3.2.5	Відношення зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом до загальних зобов'язань	≤ 10%	1,8	так
3.2.6	Сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, не може перевищувати суму регулятивного капіталу (власного капіталу)	≤ 100%	н/з	так

Висновок: Нормативи ризиковості операцій Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 7 (%)

Нормативи прибутковості

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
3.3.1	Співвідношення нерозподіленого доходу до витрат	≥ 100%	100,0	так
3.3.2	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату не має перевищувати різниці між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу		н/з	так
3.3.3	Кредитна спілка має право здійснювати благодійну діяльність за рахунок частини доходу кредитної спілки, отриманого в звітному періоді, за умови дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості		н/з	так

Висновок: Нормативи прибутковості Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 8 (%)

¹Тут і надалі вказано номер відповідного підпункту Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".

Нормативи ліквідності

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
4.1	Норматив миттєвої ліквідності	≥ 10%	39388,1	так
4.2	Норматив короткострокової ліквідності	≥ 100%	141,0	так

Висновок: Нормативи ліквідності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таблиця 9 (грн.)

Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

Номер нормативу	Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення	Виконання (так/ні)
5.1.6	Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	48 222,39	48 222,39	так

Висновок: Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Із виконання наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Спілки позитивний. Спілка дотримується фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та відповідають вимогам чинного законодавства та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7 від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".

2.4. Інформація відповідно до п.п.8.1 – 8.12 п.8 Розділу IV Розпорядження № 142 від 01.02.2018 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік"

п.п.8.1 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Вибірковою перевіркою встановлено, що у договорах Спілки про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні спостережною радою, протокол №06-01 від 26 червня 2017р. та погодженні в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

п.п.8.2 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 116 від 11.11.2003 р. "Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки".

Спілкою, у залежності від компетенції, затверджено наступні положення:

Загальними зборами:

- Положення про спостережну раду;
- Положення про ревізійну комісію;
- Положення про кредитний комітет;
- Положення про правління;
- Порядок розподілу доходів і покриття збитків.

Спостережною радою:

- Положення про документообіг;
- Положення про фінансові послуги;
- Положення про фінансове управління.

Не дотримання Спілкою внутрішніх положень, перевіркою не встановлено.

п.п.8.3 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Розпорядженню Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4122 від 03.06.2005 р. "Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Надання фінансових послуг (або послуги) Спілкою здійснюється з використанням комплексної інформаційної системи "АКС "Турбобаланс", яка зареєстрована відповідно до чинного законодавства, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на

твір №12781 від 14.04.2005р. видане Департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України. Функціональність комплексної інформаційної системи забезпечує можливість здійснення обліку інформації, що стосується надання фінансових послуг та ведення бухгалтерського обліку.

Для надання фінансових послуг (або послуги) Спілка використовує дане програмне забезпечення, право на використання якого підтверджується договором на придбання б/н від 21.01.2003 р. та обліковується у складі нематеріальних активів. Комплексна інформаційна система "АКС "Турбобаланс" постійно підтримується та супроводжується, що підтверджується договором на абонентське обслуговування б/н від 26.12.2016 р. та актами виконаних робіт.

Обчислювальна потужність комп'ютерів, серверів та іншого обладнання, що використовуються Спілкою для надання фінансових послуг визначаються Спілкою самостійно, та, на її думку, є достатньою для роботи програмного забезпечення, засобів технічного захисту інформації та обробки і зберігання потрібного обсягу інформації. Серверне, комп'ютерне та мережне обладнання оснащене джерелами безперебійного живлення, здатними підтримати працездатність комплексної системи для безпечного завершення роботи.

п.п.8.4 п.8 Розділу IV

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.

Спілка провадить господарську діяльність з залучення фінансових активів від членів кредитної спілки із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання Ліцензії на діяльність кредитної спілки по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (інформацію щодо ліцензії(й) наведено у Таблиці 2).

п.п.8.5 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 7 грудня 2016 р. "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

п.п.8.6 п.8 Розділу IV

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 України № 2664-III від 12.07.2001 р. "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", частиною сьомою статті 10 Закону України № 2908-III від 20 грудня 2001 р. "Про кредитні спілки".

Спілкою надаються фінансові послуги суб'єктами господарювання на підставі договору. Вибірковою перевіркою встановлено, що Спілка не збільшувала в односторонньому порядку розмір процентної ставки або інших платежів, передбачених кредитним договором або графіком погашення боргу, за винятком випадків, встановлених укладеним договором або законом. Також, Спілка дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного Кодексу України № 435-IV від 16.01.2003 р. та статтею 6 Закону України № 2664-III від 12 липня 2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Повернення вступного внеску у разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці не встановлено. Повернення обов'язкового пайового та інших внесків, провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки. Повернення вкладів провадиться за взаємною згодою сторін або не пізніше строку, передбаченого відповідним договором із дотриманням Закону України № 2908-III від 20 грудня 2001 р. "Про кредитні спілки".

п.п.8.7 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону України № 2908-III від 20 грудня 2001 р. "Про кредитні спілки".

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, яка передбачена статутом Спілки. Членами кредитної спілки можуть бути особи, які проживають на території Полтавської області.

п.п.8.8 п.8 Розділу IV

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 України № 2908-III від 20 грудня 2001 р. "Про кредитні спілки".

Загальні збори членів кредитної спілки у 2017 р. скликалися спостережною радою – Протокол № 02-01 від 03.02.2017 р. Дата проведення загальних зборів – 25.03.2017 р.

Повідомлення про скликання чергових загальних зборів членів кредитної спілки зроблене Спілкою не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів із зазначенням часу і місця їх проведення та порядку денного шляхом надсилання письмового запрошення листом або вручення такого письмового запрошення особисто члену кредитної спілки під підпис.

Повідомлення про скликання чергових загальних зборів опубліковано не пізніше ніж за 30 календарних днів до скликання зборів у газеті "Україна Бізнес Ревю". Дата публікації: 13.02.2017 року. Територія на якій розповсюджується газета: Україна.

На загальних зборах із 1116 членів було представлено не менш як 50 відсотків членів кредитної спілки, у тому числі 87 особисто та 580 за дорученням іншим членам кредитної спілки.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформлено Протоколом № 13 від 25.03.2017 р., який підписаний головою та секретарем зборів.

п.п.8.9 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 821 від 30.12.2011 р. "Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів".

Вибірковою перевіркою встановлено, що спілка дотримується загального порядку здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що регулюється Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №821 від 30.12.2011 р. "Про затвердження Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів" та положеннями кредитної спілки про фінансове управління та фінансові послуги.

п.п.8.10 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб (назва, код за ЄДРПОУ, суми, строки та умови залучення (процентна ставка)).

Спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб у додатку 7 "Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб" затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 177 від 25.12.2003 р. "Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" та у розділі 16 та 17 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

п.п.8.11 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Спілкою сформовані у повному обсязі резерви у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів, у тому числі внаслідок реалізації кредитного ризику у відповідності до облікової політики, що передбаченні Міжнародними стандартами фінансової звітності та Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 7 від 16.01.2004 "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок". Нормативне і фактичне значення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок наведено у Таблиці 9.

п.п.8.12 п.8 Розділу IV

Кредитна спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю у розділі 8 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт"
Код ЄДРПОУ	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво №0145 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Відповідно до Розпорядження № 77 від 18.02.2015 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів	аудитор Титаренко Валентина Микитівна сертифікат аудитора Серія А № 006083, виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 р.
Номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України	аудитор Войцехівський Сергій Вікторович сертифіката аудитора Серія А №003333, виданий Аудиторською палатою України 29 січня 1998 року, дійсний до 29.01.2022 р.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	01.11.2017 р. № 3-2018/124
дата початку проведення аудиту	19.01.2018 р.
дата закінчення проведення аудиту	26.02.2018 р.

Партнер з аудиту

Войцехівський С.В.

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського звіту: 26 лютого 2018 року