



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

Кредитної спілки «НАДІЯ АПК»

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

*Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

ДУМКА АУДИТОРА

Ми провели аудит фінансових звітів Кредитної спілки «НАДІЯ АПК», (далі - Спілка), станом на 31 грудня 2017 року, які згідно з пунктом 8 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 включають такі компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (прямим методом);
- Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі);
- Примітки до річної фінансової звітності.

Ми перевірили звітність Спілки до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, яка складена відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 177 "Про порядок складання та подання звітності кредитними спілками".

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ 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 Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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.

Опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано Кредитною спілкою «НАДІЯ АПК», є законодавство України та Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Фінансова звітність Спілки складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних протягом звітного періоду.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ за 2017 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31 грудня 2016 року, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року є другою фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ.

Фінансова звітність за 2017 рік складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 12¹), п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419, наказу Міністерства фінансів України від 28 березня 2013р. № 433 «Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності».

Відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Спілкою визначена облікова політика.

Облікова політика Спілки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Спілкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Спілки – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Обрана Спілкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Спілкою;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Річна фінансова звітність Кредитної спілки «НАДІЯ АПК» складена на підставі даних бухгалтерського обліку Спілки станом на кінець останнього дня звітного 2017 року.

Внутрішня облікова політика Спілки, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ.

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», прийнятого 16 липня 1999 р. № 996-XIV, із застосуванням комп'ютерної програми CU Program «Все в одному». Спілкою складене Положення «Про облікову політику».

Організація і система бухгалтерського обліку відповідають розміру, структурі та іншим специфічним особливостям Спілки.

Контроль за рівнем витрат у Спільці здійснюється за допомогою щомісячного бюджету і щомісячних кошторисів. Управління доходністю і рентабельністю діяльності Спільки здійснюється за допомогою калькуляції витрат і доходів.

З метою забезпечення єдиного методологічного підходу щодо ведення бухгалтерського обліку та відображення кредитними спілками фінансово-господарських операцій Кредитна спілка «НАДІЯ АПК» виконує Розпорядження ДФП № 171, яким затверджено Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою.

Спілка веде бухгалтерський облік в українських гривнях відповідно до вимог українського законодавства. Наведена фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку.

У своїх операціях Спілка використовує як функціональну валюту українську гривню, яка має значний вплив на операції Спільки. Тому в якості валюти оцінки для даної фінансової звітності Спілка використовує українську гривню. Операції в інших валютах, не здійснювалися.

Грошові кошти включають в себе гроші на рахунку у банку та касі Спільки.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Спільки, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованостями, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями. Облікова політика за їхнім визнанням та оцінка наведені у відповідних розділах Приміток.

Спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», в порядку, передбаченому Розпорядженням № 7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення).

Відповідно до вимог Розпорядження №7, Спілка формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження.

Відповідно до Вимог № 4122 Спілка використовує облікову реєструючу систему «Все в одному СУProgram». Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично.

Якщо, відповідно до МСБО 39, Спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, Спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Також, Спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані, але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження № 7 зі змінами та доповненнями.

Спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Майно Спільки може формуватися за рахунок:

- 1) вступних, обов'язкових пайових та інших внесків членів Спільки (крім внесків (вкладів) на депозитні рахунки);
- 2) плати за надання своїм членам кредитів та інших послуг, а також доходів від провадження інших видів статутної діяльності;
- 3) доходів від придбаних кредитною спілкою державних цінних паперів;
- 4) грошових та інших майнових пожертвувань, благодійних внесків, грантів, безоплатної технічної допомоги як юридичних, так і фізичних осіб, у тому числі іноземних;
- 5) інших надходжень, не заборонених законодавством.

Спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу.

Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності добровільний пайовий та додатковий капітал Співки, який може бути повернений за заявою члена Співки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань.

Пайовий капітал Співки формується за рахунок обов'язкових пайових членських внесків членів Співки.

Резервний капітал, призначений для відшкодування можливих збитків Співки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності Співки та захисту заощаджень її членів.

Резервний капітал Співки формується за рахунок вступних внесків членів Співки та частини доходів Співки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик Співки.

Додатковий капітал Співки формується за рахунок цільових внесків членів Співки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Співка залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі, приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від членів Співки.

Співка може отримувати доходи від:

- від грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках;
- плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці;
- доходи від участі в капіталі кооперативного банку;
- плата (проценти) на внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки;
- доходи від державних цінних паперів.

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Співка несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, які пов'язані зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, і які можуть бути визначені.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами та прибутками за конкретними статтями доходів.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як активу у балансі.

У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються як витрати поточного періоду, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Виклад суттєвих облікових політик та суджень Співки викладений у Примітках.

Період звітності, який перевіряли аудитори

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

Безперервність діяльності

Діяльність Співки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та

тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів 2015 році призвела до відтоку ресурсів Спілки. В 2016-2017 роках ситуація дещо стабілізувалася.

Зміни в Податковому кодексі України призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом України кредитні спілки з 1 липня 2017р. виключені з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів.

Станом на 31.12.2017 р. Спілка має статус платника податку на прибуток.

З огляду вказаного неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2016-2017 років, керівництво Спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» як таке, що Спілка продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Але не вносячи додаткових застережень до цього звіту, звертаємо увагу на існування обставин суттєвої невизначеності щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики в Україні, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації, яка може поставити під сумнів здатність Спілки безперервно продовжувати діяльність. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Спілки.

Ключові питання

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація

Керівництво Кредитної спілки «НАДІЯ АПК» несе відповідальність за іншу інформацію, яка включає фінансовий огляд, але не виключає фінансову звітність та наш аудиторський висновок про неї, який ми отримали до дати цього аудиторського висновку, й інші розділи річного звіту за 2017рік, які, ймовірно, будуть нам надані після цієї дати.

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати висновків із забезпечення впевненості в будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих спотворень.

Якщо на підставі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього аудиторського висновку, ми приходимо до висновку про те, що така інша інформація містить суттєве спотворення, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили жодних фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно відобразити в нашому висновку.

Інформація щодо річних звітних даних

Відповідно до Закону України «Про кредитні спілки»: «кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки».

Кредитні спілки є специфічними організаціями фінансової взаємодопомоги громадян, які мають неприбуткову кооперативну основу.

Кредитна спілка «НАДІЯ АПК» є юридичною особою, утвореною як об'єднання громадян на основі професійної ознаки.

Кредитна спілка «НАДІЯ АПК» - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 25.09.2002 р.

В періоді, що перевірявся, діяльність Кредитної спілки здійснювалася на підставі Статуту в редакції від 25.04.2016 р.

Кредитна спілка надає фінансові послуги згідно із Статутом і статтею 21 Закону України «Про кредитні спілки».

Станом 31 грудня 2017р. Спілка не має відокремлених структурних підрозділів у вигляді філій (відділень).

Спілка здійснює свою діяльність відповідно до:

- розпорядження Нацкомфінпослуг № 162 від 26.01.2017 р. - актуалізовано Ліцензію в Державному реєстрі фінансових установ на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- розпорядження Нацкомфінпослуг № 644 від 21.03.2017 р. - надана безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідно до ст.6 Закону України «Про фінансові послуги», частини сім статті 10 Закону України «Про кредитні спілки» Кредитна спілка «НАДІЯ АПК» фінансові послуги надає на підставі договорів.

У договорах про надання послуг Спілка робить посилання на внутрішнє Положення про фінансові послуги кредитної спілки, яке затверджене спостережною радою КС «НАДІЯ АПК» (протокол № 4 від 09.06.2017 р.).

На виконання вимог п. 41 Ліцензійних умов № 913, в договорах Спілки не вказуються зобов'язання, за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Спілка у своїй діяльності керується Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 116 від 11.11.2003 р.

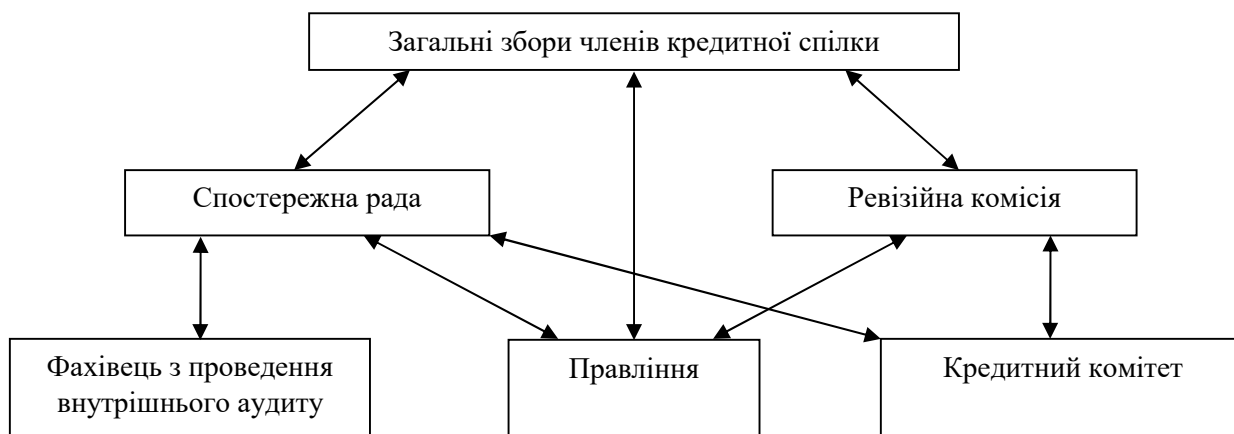
Дотримуючись ст.6 та ст.7 Закону України «Про кредитні спілки» та відповідно до п.6 Статуту КС «НАДІЯ АПК» членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які є членами Київської міської професійної спілки працівників агропромислового комплексу.

Згідно з рішенням загальних зборів членів Спілки від 28.03.2012 р. розмір вступного внеску складає 50 грн. Розмір обов'язкового пайового внеску становить 50 грн. згідно з рішенням загальних зборів від 25.09.2003 р.

Протягом періоду перевірки відбувалися наступні зміни в кількості членів Спілки (осіб):

	01.01.2017-31.12.2017
кількість членів на 01.01.2017 р.	714
нові члени	23
припинене членство	4
кількість членів на 31.12.2017 р.	733

Рис. Структура управління кредитною спілкою «НАДІЯ АПК» виглядає так:



Членами Спілки є лише фізичні особи. Управління кредитною спілкою здійснюється на демократичних засадах.

Відповідно до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх положень членами правління Спілки, рішенням спостережної ради від 26.12.2014 р (протокол № 10) - Кравець Олена Володимирівна була призначена головою правління. Рішенням спостережної ради від 27.01.2015 р. (протокол №1) членом правління була призначена - Лятамбур Тетяна Сергіївна.

Рішенням загальних зборів членів Спілки від 23.04.2015 р. була затверджена нова редакція положення про правління Спілки, яке регулює повноваження і обов'язки його членів, компетенції і порядок прийняття рішень.

Положення про правління Спілки відповідає вимогам законодавства та Статуту.

Відповідно до вимог законодавства, Статуту і внутрішніх положень членами спостережної ради Спілки, рішенням загальних зборів членів спілки від 23.04.2015 р. (протокол 14), були обрані:

- Лопата Ольга Іванівна – голова спостережної ради;
- Бельченко Тетяна Василівна – заступник голови спостережної ради;
- Дегодюк Валентина Максимівна – секретар спостережної ради;
- Антюк Любомир Романович – член спостережної ради;
- Ткач Тетяна Петрівна – член спостережної ради;

Рішенням загальних зборів членів Спілки від 23.04.2015 р. була затверджена нова редакція положення про спостережну раду Спілки, яке регулює повноваження і основні обов'язки її членів, компетенції і порядок прийняття рішень.

Положення про спостережну раду Спілки відповідає вимогам законодавства та Статуту. Відповідно до вимог законодавства, статуту і внутрішніх положень членом кредитного комітету Спілки, рішенням спостережної ради від 04.04.2012 р. (протокол № 4), призначена Бельченко Тетяна Василівна.

Рішенням спостережної ради від 03.04.2015 р. (протокол № 4) Пархоменка Олександра Миколайовича призначено головою кредитного комітету спілки.

Рішенням спостережної ради від 26.12.2015 р. (протокол №10) Кравець Олену Володимирівну призначено членом кредитного комітету.

Рішенням загальних зборів членів Спілки від 23.04.2015 р. була затверджена нова редакція положення про кредитний комітет Спілки, яке регулює повноваження і основні обов'язки його членів, компетенції і порядок прийняття рішень.

Положення про кредитний комітет Спілки відповідає вимогам законодавства та статуту.

Рішенням Спостережної ради від 16.10.2014 р. (протокол № 8) затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Кредитної спілки «НАДІЯ АПК». Положення про службу внутрішнього аудиту відповідає вимогам законодавства та Статуту.

Фахівцем з внутрішнього аудиту (контролю) проводиться поточний контроль за здійсненням економічної політики, ефективності діяльності Спілки.

Відповідно до вимог законодавства, Статуту і внутрішніх положень членами ревізійної комісії Спілки, рішенням загальних зборів членів спілки від 23.04.2015 р. (протокол № 14) були обрані:

- Ярова Любов Василівна – голова ревізійної комісії ;
- Марусова Ірина Миколаївна – заступник голови ревізійної комісії;
- Прозоровська Олена Євгенівна – секретар ревізійної комісії.

Рішенням загальних зборів членів Спілки від 23.04.2015 р. була затверджена нова редакція положення про ревізійну комісію Спілки, яке регулює повноваження і основні обов'язки її членів, компетенції і порядок прийняття рішень.

Положення про ревізійну комісію Спілки відповідає вимогам законодавства та Статуту.

Відповідно до вимог законодавства, Статуту і внутрішніх положень чергові загальні збори членів Спілки за 2015 рік були проведені 25.04.2016 р.

Діяльність загальних зборів членів Спілки відповідає всім вимогам законодавства, Статуту і внутрішніх положень.

Дотримуючись ст.14 Закону України «Про кредитні спілки» один раз на рік проводять загальні збори. В 2017 році вони проведені 16 травня.

Спілка надає кредити лише своїм членам. Спілка може самостійно встановлювати види кредитів, умови надання та строки повернення кредитів; способи забезпечення кредитних зобов'язань, вимоги щодо забезпечення погашення кредитів. Завдяки чому вона має змогу мінімізувати свої фінансові ризики.

Спілка дотримується Правил здійснення депозитних операцій відповідно до розпорядження № 821.

Спілка співпрацює тільки з фізичними особами, залучення коштів від юридичних осіб на депозитні рахунки не здійснює. Великі кредити відсутні.

Збільшення Депозитного портфелю відбулося за рахунок укладання нових депозитних договорів.

Майнові та інші ризики, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Спілки не застраховані достатньою мірою.

Страхування внесків (вкладів) на депозитні рахунки Спілкою не здійснюється.

Спілка є членом наступних асоціацій і професійних організацій:

- Всеукраїнської асоціації кредитних спілок;
- Об'єднання кредитних спілок «Програма захисту вкладів» ;
- Української об'єднаної кредитної спілки.

За інформацією, наданою керівництвом Спілки, контракти, які внаслідок їх предметів, їх тривалості, можливих санкцій або/та інших причин, є особливо важливими для оцінки економічного стану Спілки, відсутні.

В 2017 році в Спільці не проводилися перевірки Державною фіскальною службою та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Керівництво Спільки визначило реалістичні середньострокові цілі розвитку Спільки. Контроль за відхиленням та коригування цілей розвитку здійснюється керівництвом по мірі необхідності.

На нашу думку, управлінський інструмент для формування цілей розвитку Спільки є доцільним.

Тактичне (середньострокове) і оперативне (короткострокове) планування бюджету здійснюється керівництвом Спільки регулярно у формі складання та затвердження бюджету кредитної спілки на поточний звітний рік. Тактичне і оперативне планування є актуальним і охоплює всі важливі аспекти і сфери діяльності. Контроль за виконанням планових показників і аналіз причин відхилення від планових показників здійснюється перманентно (постійно).

Калькуляція кредитних і депозитних продуктів не здійснюється. Процентні ставки встановлюються, виходячи із ринкових ставок банків та кредитних спілок, які знаходяться в м. Києві.

Організаційний план і штатний розпис Спільки є актуальними і відповідають її розміру та структурі. Основні господарські процеси Спільки зафіксовані в письмовій формі та доступні її працівникам.

Для ключових позицій розроблені посадові інструкції, які містять основні функції та обов'язки, а також визначають повноваження і відповідальність співробітників.

Керівний склад спілки має відповідні кваліфікаційні дозволи:

- Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок голови правління Кравець О.В. реєстраційний № КСК -34/17. Строк дії з 30.11.2017 р. по 30.11.2020 р.
- Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головного бухгалтера кредитних спілок головного бухгалтера Лятамбур Т.С. реєстраційний № БСК -43/15 Строк дії з 11.12.2015 р. по 11.12.2018 р.

Інформація про Спільку розміщена на вході до будівлі і доступна для візуального сприйняття клієнтом

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, частково доступне для інвалідів та інших мало мобільних груп населення (Експертний висновок № 1911:2017. Аналіз пристосованості нежитлового приміщення для доступу осіб з інвалідністю та мало мобільних груп населення від 27.11.2017 р.)

Головну мету діяльності Спільки можна визначити як фінансовий та соціальний захист своїх членів шляхом залучення їх особистих заощаджень для взаємного кредитування, фінансової підтримки членів профспільки працівників агропромислового комплексу м. Києва.

Кредитні спілки є фінансовими установами, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг.

Неприбутковими організаціями вважаються юридичні особи, що не є фінансовими установами, створені для провадження наукової, освітньої, культурної, оздоровчої, екологічної, релігійної, благодійної, соціальної, політичної та іншої діяльності з метою задоволення потреб та інтересів громадян у межах, визначених законодавством України, без мети отримання прибутку.

На підставі цих норм податківці вважають, що діяльність кредитних спілок не в повній мірі відповідає сутності поняття некомерційної діяльності неприбуткових установ.

Крім того, отриманий саме від комерційної діяльності дохід кредитні спілки розподіляють між членами такої спілки.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів).

Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також нарахована на такі кошти та пайові внески плата (проценти) належать членам кредитної спілки на праві приватної власності.

Отже, виходячи з неоднозначності законів, Кредитні спілки не визнані неприбутковими організаціями у розумінні Податкового кодексу України. В 2017 році Кредитна спілка «НАДІЯ АПК» була виключена з Реєстру неприбуткових організацій. З 01 липня 2017р. Спілка є платником податку на прибуток.

Продуктивні активи Спілки – це активи, використання яких дає Спілці економічні вигоди у вигляді доходу, до них віднесено:

- кредити, надані членам - 2398 тис. грн.
- фінансові інвестиції – 75 тис. грн.

Непродуктивні активи Спілки – це активи, які забезпечують діяльність Спілки, але не дають доходу, до них віднесено:

- грошові кошти – 41 тис. грн.
- основні засоби – 2 тис. грн.
- нематеріальні активи – 2 тис. грн.
- товари – 9 тис. грн.
- запаси – 3 тис. грн.
- аванси сплачені – 1 тис. грн.

Активи

Активи враховуються в балансі Спілки, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Спілки і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Станом на 31 грудня 2017 р. загальні активи Спілки в порівнянні з даними на початок 2017р. збільшилися на 313 тис. грн. і складають 2564 тис. грн.

Найбільша питома вага в активах Спілки належить дебіторській заборгованості за наданими кредитами (94,8 %), поточним інвестиціям - залишок коштів на депозитних рахунках в УОКС - (2,3 %), грошовим коштам (1,6 %).

Прострочена заборгованість за кредитами (Додаток 6 Звітні данні до Нацкомфінпослуг) складає: кількість 18 осіб на суму 296 тис грн.

Необоротні активи Спілки оцінені за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання та витрати пов'язані з доведенням їх до експлуатації.

Переоцінка необоротних активів не здійснювалася.

У Спілці зберігання грошових коштів організовано на належному рівні, для цього використовуються сейф та закриті шафи. Цілодобово працює охорона.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Спілкою інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Спілки іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Спілки та її економічних вигід.

Станом на 31 грудня 2017 р. загальні зобов'язання та забезпечення Спілки в порівнянні з даними на початок 2017 р. збільшились на 308 тис. грн. і складають 1882 тис. грн.

Найбільша питома вага в поточних зобов'язаннях Спілки належить іншим поточним зобов'язанням (75,5 %), в тому числі:

- поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки – 58,70%;
- розрахунки з членами спілки за додатковими пайовими внесками – 23,3 %;
- поточні зобов'язання перед юридичними особами – 18,0 %.

На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Спілкою інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Капітал кредитної спілки не може бути меншим ніж 10% від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня.

Фінансовий результат

У 2017 р. Спілкою отримані такі доходи:

- нараховані проценти за кредитами – 801 тис. грн.;
- дохід від зменшення резерву покриття втрат від неповернених позичок – 6 тис. грн.;
- інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти – 1 тис. грн.;
- відсотки отримані від внесків на депозитні рахунки – 11 тис. грн.

Адміністративні витрати склали – 481 тис. грн., в тому числі:

- матеріальні – 4 тис. грн.;
- на оплату праці - 321 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи -71 тис. грн.;
- нарахована амортизація на необоротні активи – 5 тис. грн.;
- витрати на забезпечення діяльності кредитної спілки – 80 тис. грн.

Інші операційні витрати – 287 тис. грн., в тому числі:

- нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки - 218 тис. грн.;
- на виплату працівникам матеріальної допомоги на оздоровлення, включаючи ЄСВ – 26 тис. грн.;
- на соціальну сферу членів кредитної спілки – 14 тис. грн.;
- на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок – 2 тис. грн.;
- нарахування РЗПВ на нараховані проценти – 7 тис. грн.;
- нарахування процентів на додаткові пайові внески – 20 тис. грн.

Фінансові витрати (нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами) склали – 48 тис. грн.

За результатами 2017 року Спілкою отриманий прибуток в сумі 3 тис. грн.

Активні операції не пов'язані з фінансовою діяльністю в Спілці відсутні

Рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто - основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення кредитів.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Спілки за звітний рік є від’ємне значення руху грошових коштів в сумі – 4 тис. грн., в тому числі: від операційної діяльності – від’ємне значення – 70 тис. грн., інвестиційної – позитивне – 40 тис. грн., фінансової – позитивне – 26 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал Спілки складає 682 тис. грн., в тому числі:

- пайовий капітал – 37 тис. грн.;
- резервний капітал – 611 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 34 тис. грн.;

У 2017 р. внески до резервного капіталу склали 1 тис. грн., внески до обов’язкового пайового капіталу – 1 тис. грн.

Мінімальний розмір резервного капіталу, нормативне значення якого становить 5% від суми зобов’язань (кредитна спілка залучає внески на депозитні рахунки та є членом об’єднаної кредитної спілки), складає 79153,59 грн.

Розміщення мінімального розміру резервного капіталу:

- внески до УОКС - 15 тис. грн.;
- на поточному рахунку в «Райффайзен Банк Аваль» - 33 тис. грн.;
- депозитний внесок (вклад) в УОКС - 60 тис. грн.

Операційні сегменти

Протягом 2017 року Спілка здійснювала діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

**Дотримання фінансових нормативів діяльності
Кредитної спілки «НАДІЯ АПК»**

№	Назва нормативу	Значення	Мета	Чи дотримується?
Нормативи достатності капіталу та платоспроможності				
2.2.1.	Достатності капіталу	57,95	10	Так
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	32,19	7	Так
2.2.3.	Резервного капіталу	21,97	15	Так
2.2.4.	Мінімальний розмір резервного капіталу	12,95	5	Так
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	
Нормативи якості активів				
3.1.	Проблемні кредити до власних коштів	4,61	10	Так
Нормативи ризиковості операцій				
3.2.1.	Кредити надані 1 члену КС, макс. можливий кредит = 183466,58 грн.	8,72	20	Так
3.2.2.	Макс. залишок за над. кредитами 1 члена, макс. можливий залишок = 229333,22 грн.	8,22	25	Так
3.2.3.	Кредити з великими ризиками	0	80	Так
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб	10,04	50	Так
3.2.5.	Зобов'язання перед 1 членом, макс. можливий залишок депозиту з відсотками = 158307,18 грн.	6,94	10	Так
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	0	100	Так
Нормативи прибутковості				
3.3.1.	Прибутковість	102,53	100	Так
3.3.2.	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату	555244,31	0	Так
3.3.3.	Право благодійної діяльності	X	X	
Нормативи ліквідності				
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10	10	Так
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	122,83	100	Так

Спілкою дотримані всі фінансові нормативи. Фінансовий стан Спілки стійкий.

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2017 р. представлені в примітці 10 Спілки.

Події після звітнього періоду

Подій після звітнього періоду - сприятливих та несприятливих подій, які відбувались з кінця звітнього періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

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

Відповідальність за нагляд над процесом фінансового звітування в Спілці покладено на:

Управлінський персонал Спілки, в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 (б) МСА 210 «Узгодження завдань з аудиту»:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Спілкою разом з фінансовою звітністю до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- за оцінку здатності Спілки продовжувати безперервно свою діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що відносяться до безперервності діяльності Спілки на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Спілки у відповідності з вимогами МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту».

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію;
- нагляд за підготовкою звітності Спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Спілки не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, і у випуску аудиторського висновку, що містить нашу думку.

Розумна впевненість являє собою високу ступінь впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявляє суттєві викривлення у разі їх наявності.

Спотворення можуть бути результатом шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, зроблені на підставі цієї фінансової звітності.

В рамках аудиту, проведеного відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, ми застосували професійне судження і зберегли професійний скептицизм протягом усього аудиту.

Крім того, ми виконали таке:

- оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробили і провели аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримали аудиторські докази, які є достатніми і належними, щоб бути підставою для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті

недобросовісних дій вище, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, так як недобросовісні дії можуть включати змову, підробку, умисний пропуск, спотворене подання інформації або дії в обхід системи внутрішнього контролю.

- отримали розуміння системи внутрішнього контролю, що має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Спілки;
- оцінили належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовлених керівництвом Спілки;
- зробили висновок про правомірність застосування керівництвом припущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є суттєва невизначеність у зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності Спілки продовжувати безперервно свою діяльність;
- провели оцінку загального подання фінансової звітності в цілому, її структури і змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи подає фінансова звітність операції і події, що є основою, достовірно;

Ми здійснили інформаційну взаємодію з особами, що відповідають за корпоративне управління, доводячи до їх відома, крім іншого, інформацію про запланований обсяг та терміни аудиту, а також про зауваження за результатами аудиту.

Ми також надали особам, які відповідають за корпоративне управління, заяву про те, що ми дотрималися всіх етичних вимог щодо незалежності та інформували цих осіб про всі взаємини й інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що впливають на незалежність аудитора.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва аудиторської фірми:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Оригінал»
Код ЄДРПОУ	22862145
Місцезнаходження:	04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв.3.
Реєстраційні дані:	Зареєстроване Дніпровською районною в м. Києві Державною адміністрацією 21 липня 1994 р. за N 1 067 105 0001 000401.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001р. та рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24 вересня 2015р. продовжено термін чинності до 24 вересня 2020р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг	Свідоцтво № 0701, видане рішенням Аудиторської палати України від 29 червня 2017 р. № 347/8, чинне до 31.12.2022р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер свідоцтва № 0006, строк дії з 08 травня 2013р. до 24 вересня 2020р.

Керівник	Ярошинська Світлана Василівна
Інформація про аудитора	<i>Ярошинська Світлана Василівна</i> <i>Сертифікат аудитора Серія А № 001914,</i> виданий рішенням Аудиторської палати України № 15 від 27 травня 1994 р. та продовжений строком до 27 травня 2018 р. рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.
Контактні телефони	(044) 425-8755 (044) 425-8758 (044) 467-6982
Електронна адреса	original@adamant.net

Директор
ТОВ Аудиторська фірма “Оригінал”

С.В. Ярошинська

Сертифікат аудитора Серія А № 001914,
виданий рішенням Аудиторської палати України
№ 15 від 27 травня 1994 р. та
продовжений строком до 27 травня 2018 р.
рішенням № 266/2 від 04 квітня 2013р.

«22» лютого 2018 року
04070, м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3