



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

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

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» за 2020 рік

*Керівництву Кредитної спілки «Єднання через Природний Закон»
для подання до Національного банку України.*

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КС «Єднання через Природний Закон» на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2.3 та 3.6 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення. З метою боротьби з поширенням інфекції, яка охопила більшість країн світу, національні уряди запровадили ряд жорстких обмежувальних заходів. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності КС «Єднання через Природний Закон» в майбутніх періодах.

У квітні-грудні 2020 року на тлі коронакризи знижувався попит населення на кредити, через пригнічені споживчі настрої та зменшення витрат на товари тривалого вжитку. Водночас для населення інтерес до кредитування підтримувало зниження ставок за кредитами, пов'язане з очікуваннями погіршення платоспроможності позичальників і зниженням загальної економічної активності в країні. Кредитна спілка очікує можливе погіршення якості кредитного портфелю. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Кредитної спілки продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал КС «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 2020 рік у складі:

- загальна інформація про Кредитну спілку;
- звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки ;
- звітні дані про склад активів та пасивів Кредитної спілки;
- звітні дані про доходи та витрати Кредитної спілки;
- звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Кредитної спілки;
- звітні дані про кредитну діяльність Кредитної спілки;
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки.
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами;
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В ході аудиту виявлено, що у «Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки» (Додаток 2) станом на 01.01.2020 р. та на 31.12.2020 року в рядку 110 «Нерозподілений дохід/непокрите збитки» завищена сума прибутку на 478 490,11 грн. за рахунок перенесення суми дооцінки, яка повинна бути врахована в рядку 165 «Дооцінка активів». У «Звітних даних про склад активів і пасивів кредитної спілки» (Додаток 3) станом на 01.01.2020 р. та на 31.12.2020 року в рядку 300 «Нерозподілений дохід/непокритий збиток» завищена сума прибутку на 478 490,11 грн. за рахунок перенесення суми дооцінки, яка повинна бути врахована в рядку 320 «Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат, дооцінка активів», що також призвело до викривлень в Додатку 12 «Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків з фінансовими активами» у частині розрахунку нормативів достатності капіталу спілки.

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.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про КС «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	АБ № 726083 від 25.04.2013 р.

організацій України	
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	UA113052990000026509050200570
МФО	305299
Банк	АТ КБ «Приватбанк»
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 кредитної спілки, протокол №31 від 30.06.2010р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.10.2010 р. № 2820-Д
	Марганецьке відділення «Борисфен» кредитної спілки «Єднання через Природний Закон» 53407, Дніпропетровська обл., м. Марганець, вул. Єдності, буд.50 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №6 від 26.01.2011р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків

	<p>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. 27А 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 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 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. № 696-д</p>
	<p>Червоногригорівське відділення кредитної спілки «Єднання через Природний Закон»; 53283, Дніпропетровська обл., Нікопольський район, селище міського типу Червоногригорівка, вул.Ярмарочна , буд. 31А. Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол № 22 від 18.06.2019р.;</p> <p>- державна реєстрація відокремленого підрозділу проведена Марганецькою міською радою Дніпропетровської області №12281030048000009</p>

	від 18.07.2019р.
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 31.12.2020 р.	26 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 34716922/000097-20 від 22.02.2020р. Строк дії з 22.02.2020р. до 22.02.2023р.
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 34716922/000169-19 від 01.06.2019р. Строк дії з 01.06.2019р. до 01.06.2022р.

Статут Кредитної спілки (нова редакція) затверджений рішенням чергових загальних зборів членів Кредитної спілки (Протокол № 1 від 20.04.2019р.). Державна реєстрація Статуту проведена Марганецькою міською радою Дніпропетровської області №12281050047000009 від 08.05.2019р. Кількість членів КС, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 208 осіб, за дорученнями 2373осіб.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудитор при перевірці керувався Законодавством України в сфері господарської діяльності: Законами України «Про кредитні спілки»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступними нормативними документами: «Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 зі змінами та доповненнями, «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» затверджене розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019р. №1840 .

Основою подання фінансової звітності КС «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, справедливою та амортизованою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан кредитної спілки, доходи, витрати та її фінансові результати. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів згідно вимог МСФЗ.

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

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, спілка в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірно відобразила розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

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

- пайового капіталу – 1015 тис.грн.;
- резервного капіталу – 3193 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 185 тис.грн.

Станом на 31.12.2020р. пайовий капітал становить 1015тис.грн. До складу пайового капіталу включені обов'язкові внески пайового типу фізичних осіб в капітал Кредитної спілки згідно з її правовим статусом – 26 тис.грн. та додаткові пайові внески – 989 тис.грн. В 2020 році відбулося збільшення пайового капіталу на суму 62 тис. грн.

В звітному році здійснено формування резервного капіталу за рахунок вступних внесків в сумі 28 тис. грн. та за рахунок інших джерел в сумі 920 тис. грн. У 2020р. за рахунок резервного капіталу проведено покриття збитку в сумі 752 тис.грн. Станом на 31.12.2020р. резервний капітал становить 3193 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності спілка станом на 31.12.2020 року має нерозподілений прибуток у сумі 185 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отримання збитку в поточному році на суму 71 тис.грн., покриття збитку за рахунок резервного фонду в розмірі 752тис. грн. Крім того, сума непокритого збитку минулих років була зменшена на 406 тис. грн. у тому числі: при виправленні помилок попередніх періодів на суму «-» 10 тис.грн., при корегуванні зміни облікової політики на суму - 416 тис.грн.

Кредитною спілкою станом на 01.01.2020 року була відкоригована (віднесена до складу нерозподіленого прибутку на покриття раніше сформованих збитків) сума дооцінки основних засобів, яка була відображена у звітності при першому застосуванні МСФЗ та формуванні доцільної собівартості об'єкта основних засобів, що не відповідає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 16 «Основні засоби». Відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, можна прямо перенести до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу при вибутті чи ліквідації активу, або можна переносити частину дооцінки, коли актив використовується суб'єктом господарювання на суму різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Зменшення раніше відображеної суми дооцінки також дозволяється при проведенні подальшої переоцінки

основних засобів. Ані в звітному періоді, ані в минулому звітному періоді, Кредитна спілка не проводила переоцінку основних засобів, вибуття основних засобів також не відбувалось, таким чином, підстав для перенесення сум раніше сформованої у складі власного капіталу дооцінки до складу непокритого збитку Кредитна спілка не має.

Таким чином, станом на 01.01.2020 року та на 31.12.2020 року Кредитною спілкою занижена сума дооцінки на 478 тис. грн., станом на 31.12.2020 року завищена сума нерозподіленого прибутку на 185 тис. грн., занижена сума непокритих збитків на 293 тис. грн.

Відображення в звітності власного капіталу, за виключенням вищевказаного, відповідає Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності КС «Єднання через Природний Закон» достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

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

Вартість активів спілки, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року складає 31 024 тис. грн.

У КС «Єднання через Природний Закон» станом на 31.12.2020 р. обліковуються власні основні засоби, первісна вартість яких становить 2993 тис. грн. Зміна в складі основних засобів у звітному році не відбулася.

Знос виріс за рік за рахунок нарахованої амортизації на 211 тис. грн. і складає 808 тис. грн., відповідно залишкова вартість зменшилася на 211 тис. грн. Таким чином, залишкова вартість станом на 31.12.2020р. складає 2 185 тис. грн.

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

У складі основних засобів враховані активи у формі права користування орендованим об'єктом, первісна вартість яких на 31.12.2020р. складає – 308 тис.грн., знос – 205 тис.грн., залишкова вартість - 103 тис.грн.

Станом на 31.12.2020 р. в балансі спілки враховані нематеріальні активи первісною вартістю 1 тис. грн. (ліцензії про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки), амортизація за ними не нараховується, що відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші довгострокові фінансові інвестиції спілки становить 127 тис.грн. (обов'язкові додаткові пайові внески в Об'єднану Кредитну Спілку за справедливою вартістю).

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

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. складає - 16059 тис. грн. (заборгованість за кредитами зі строком погашення понад 12 місяців за амортизованою вартістю).

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2020 р. складає - 9 728 тис. грн., у тому числі:

- 360 тис. грн. – з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 9368 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 9331 тис. грн., за послуги - 36 тис. грн. та ін.).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до вимог діючого законодавства України та положень облікової політики кредитної спілки і станом на 31.12.2020 р. складає 1053 тис. грн. У звітному періоді сума резерву під збитки збільшилась на 68 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 року складають 500 тис. грн. (грошові кошти на депозитному рахунку в об'єднаній кредитній спілці).

Грошові кошти станом на 31.12.2020р. складають 2424 тис. грн.(в т.ч. : готівка – 160 тис. грн.; на рахунках в банках – 2264 тис. грн.).

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

Розкриття інформації про зобов'язання

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

Станом на 31.12.2020 року інші довгострокові зобов'язання складають 9 847 тис. грн.. (внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки із строком погашення понад 12 місяців)

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

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становила 16 784 тис. грн., в тому числі:

- 15839 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (у т.ч.: довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році – 15715тис.грн.; поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди – 124 тис.грн.);

- 101 тис. грн. – за розрахунками з бюджетом;

- 26 тис. грн. – за розрахунками зі страхування;

- 45 тис. грн. – за розрахунками з оплати праці;

- 114 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв відпусток);

- 659 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (розрахунки за нарахованими відсотками – 218 тис. грн.; внески (вклади) на депозитні рахунки – 441 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 2020 року кількість членів Кредитної спілки складає – 5253 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 2020 р. вступні внески складають – 117118 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 2020 р. складають - 26167 грн.

Станом на 31.12.20 р. додаткові внески пайового типу з обов'язковою сплатою складають –989136 грн.

Отримано в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 32 106 тис. грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 30 825 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 326 чол. на суму 26 003 тис. грн.

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 2020 р. отримала дохід в сумі – 11903 тис.грн.:

- 11783 тис. грн. - інші операційні доходи (у т.ч.: нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки – 10153 тис. грн.; відшкодування раніше списаних активів – 1595 тис. грн.; дохід від відшкодування судових витрат – 30 тис. грн. та отримані штрафи – 5 тис.грн.);

- 120 тис. грн. – інші фінансові доходи (відсотки по депозитним рахункам в банках та в об'єднаній кредитній спілці)

Загальна сума витрат за 2020 рік склала 11 974 тис. грн., у тому числі:

–4885 тис. грн. - адміністративні витрати склали (в т.ч. витрати на заробітну плату – 2686 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 563 тис. грн., матеріальні витрати –162 тис. грн., амортизацію необоротних активів - 211 тис. грн. та ін.);

–7050 тис. грн. - інші операційні витрати становлять (в т.ч.: витрати на нарахування відсотків по депозитам – 5350 тис. грн., витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик – 1657 тис. грн та ін.);

–39 тис. грн. - фінансові витрати (в т.ч.: фінансові витрати з оренди активів – 35 тис.грн. ; нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки – 4 тис.грн.).

Таким чином, за наслідками 2020 року КС «Єднання через Природний Закон» отримала збиток у сумі 71 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 31.12.2020р.

Номер пункту положення.	Назва	Нормативне значення	Фактичне значення %%	Дотримання
1. Нормативи достатності капіталу:				
1.1.	Норматив фінансової стійкості (К1)	≥ 10 %	16,57%	ТАК
1.2.	Норматив достатності капіталу (К2)	≥ 7 %	11,08%	ТАК
1.3.	Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"	0	4,08%	ТАК
2. Нормативи кредитного ризику				
2.1.	Норматив кредитного ризику (К3)	≤ 25 %	5,66%	ТАК
2.2.	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3 %	0,41%	ТАК

3.1.	Норматив запасу ліквідності (K5) (тис. грн.)	1 350	3 050	ТАК
4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами				
4.1.	Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки	≤ 20 %	0	ТАК
04.фев	Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом	≤ 10 %	0	ТАК
4.3.	Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем	0	0	ТАК
4.4.	Обмеження частки непродуктивних активів (тис. грн.)	2 645	3 436	ТАК
КС <u>НЕ</u> повинна припинити залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки				

Станом на 31 грудня 2020 р. Кредитною спілкою «Єднання через Природний Закон» дотримані обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами спілки, на нашу думку за вирахуванням нормативів достатності капіталу, які розраховані на підставі невірних звітних даних.

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 фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами спілки відповідають вимогам діючого законодавства.;
- Спілка має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 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
- 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 Національного банку України;
- Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821. Кредитна спілка не має заборони, щодо залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення від фізичних осіб;
- Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов №913, якими встановлено, що фінансова установа не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.
- Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про 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 відповідає п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515, діяльність здійснюється на основі діючих ліцензій;
- Кредитна спілка в повному обсязі розкрила інформацію щодо порядку формування та джерел походження пайового капіталу та складових частин власного капіталу;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Спілка дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №143/2020 від 04.09.2020 р.

Дата початку аудиту: 07.09.2020 р.

Дата закінчення аудиту: 22.04.2021 р.

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

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

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____

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

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

22 квітня 2021 року