



*Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "АУДИТ-СПІЛКА"*

*Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності*

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля"

станом на 31 грудня 2019 року

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

**Правлінню Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля"
Членам Чернігівської міської кредитної спілки «Народна воля»**

1. Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит річної фінансової звітності Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля", (ЄДРПОУ – 25786199; 14000, Чернігівська область, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 8-а), яка включає:

- Баланс (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіту про власний капітал за 2019 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля" (надалі – Спілка) на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням.

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2019 рік, аудиторів виявили наступне:

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки в сумі 1 960 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Спілки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля" згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація - Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Інша інформація складається зі річних звітних даних кредитної спілки на 31.12.2019 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "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".

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за річні звітні дані кредитної спілки.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Спілки виключно з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними 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 перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Нами перевірені форми звітності, які складає кредитна спілка згідно "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями, а саме:

- 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 2019 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у гривнях.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Спілки 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 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 Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілки.

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 дотримуємось професійного скептицизму 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 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 компанію 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;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Спілки для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Спілки. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тих, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

2.1. Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на Примітку "Операційне середовище та безперервність діяльності" до фінансової звітності, в якій зазначено, що фінансова звітність Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Спілки продовжувати діяльність на безперервній основі.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт" було призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля" рішенням спостережної ради (Протокол № 1 від 17.01.2020 року).

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ми отримали обґрунтовану впевненість про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

У відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Спілки, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування.

Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Спілки містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом минулих і поточного років не надавали Чернігівській міській кредитній спілці "Народна воля" ніяких послуг.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Спілці жодних послуг, включаючи не аудиторські послуги.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Ми не надавали Чернігівській міській кредитній спілці "Народна воля" або контролюваним Спілкою суб'єктам господарювання жодних послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формулювання нашої думки стосовно фінансової звітності Спілки. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

2.2. Інформація відповідно до "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг"

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до "Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних за 2019 рік, надаємо наступну інформацію:

Щодо формування (зміни) пайового капіталу кредитної спілки:

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових (обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки) та додаткових (необов'язковий або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної

спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням) пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума.

Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться у випадку припинення членства у кредитній спілці. Повернення додаткового пайового внеску провадиться в порядку передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Таблиця 1 (грн.)

Пайовий капітал	31.12.2018	Приріст	Повернення	31.12.2019
Обов'язковий пайовий внесок	1185,00	200075,00	190	201070,00
Обов'язковий пайовий внесок	1185,00	75,00	190	1070,00
Додатковий пайовий внесок	-	200000	-	200000
Пайовий капітал разом	1185,00	200075	190	201070

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

У відповідності до параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання та критеріїв дати віднесення Спілка за станом на 31.12. 2019 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 № 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"

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".

Щодо формування, ведення обліку:

Основні принципи організації обліку Спілки (Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом № 1 о.д. від 02.01.2019 року "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку". Протягом звітного 2019 року Спілка дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Щодо достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Відповідно до обраної політики, розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок проводиться згідно 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". Фактичне виконання нормативів сформованих резервів наведено у Таблицях 2 та 7.

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Чернігівська міська кредитної спілки "Народна воля" не входить до фінансової групи.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо:

Таблиця 2 (грн.)

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Сума тис. грн.	Ознака фіктивності
1	Депозити	UA803223130000026503000000593 в АТ «Укрексімбанк», м. Київ, МФО 322313	100 000,00	відсутні

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

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 ліцензій наведено у Таблиці 3).

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2019 році 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 3.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

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 №18 від 19.06.17 року та погодженні в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

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 www.narodnavolya.naksu.org актуальний.

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.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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 Технічного звіту № 1307.17.74-64 від 19.12.2017 року, згідно якого, за висновками експерта Кожевнікової Лариси Юріївни, яка має кваліфікаційний сертифікат відповідального виконання окремих видів робіт (послуг), пов'язаних зі створенням об'єктів архітектури, зареєстрований у реєстрі атестованих осіб 08.11.2013 року № 2752 серія АЕ №002873, виданий Атестаційною архітектурно-будівельною комісією від 08.11.2013 року, приміщення відповідають вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Спілки, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення і задовольняє вимоги абзацу другого п. 28 постанови КМУ № 913 від 07 грудня 2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Щодо внесення суб'єктом господарювання 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 законодавством:

У спілки відсутні відокремлені підрозділи.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Спілкою, запроваджена посада аудитор внутрішній та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Чернігівської міської кредитної спілки "Народна воля".

Службою внутрішнього аудиту (контролю) Спілки є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор призначається за рішенням Спостережної ради Спілки. Внутрішній аудитор підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської

перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які 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 для кредитних спілок - комп'ютерної програми «Все в одному «CU Program», яка зареєстрована відповідно до чинного законодавства. Функціональність комплексної інформаційної системи забезпечує можливість здійснення обліку інформації, що стосується надання фінансових послуг та ведення бухгалтерського обліку.

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 оснащено джерелами безперебійного живлення, здатними підтримати працездатність комплексної системи для безпечного завершення роботи.

Щодо готівкових розрахунків:

Готівкові розрахунки у Спілці проводяться у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 року "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" та "Порядку оприбуткування готівки в касі ЧМКС «Народна воля»" затвердженого Наказом голови правління від 05.01.2018 року, Наказу від 05.01.2018 року щодо порядку розрахунку ліміту каси.

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

У відповідності до Договору оренди приміщення № 18 від 30 квітня 2019 року з ТОВ «Юність», приміщення Спілки перебуває під охороною. В своєму користуванні Спілка має металеві сейфи та шафи, де зберігаються документи та готівкові кошти.

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування пайового капіталу (джерела походження коштів):

Розкриття інформації щодо формування пайового капіталу Спілки наведено у Таблиці 1. Інформацію щодо порядку формування пайового капіталу подано вище.

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Розкриття джерел походження та складових частин власного капіталу Спілки наведено у примітці 6.3 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом:

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 Чернігівської області.

Щодо скликання загальних зборів у строк, передбачений статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік:

Загальні збори членів кредитної спілки у 2019 році скликалися за рішенням спостережної ради – Протокол № 5 від 20.03.2019 року. Дата проведення загальних зборів – 10.05.2019 року.

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 всеукраїнській інформаційній газеті "Фінансовий вісник" № 450. Дата публікації: 29.03.2019 року. Територія на якій розповсюджується газета: територія України. Усім членам Спілки поштою надіслано запрошення та документи, які до нього додавались. Поштова розсилка проводилась 08.04.2019 року.

На загальних зборах із 242 членів було представлено не менш як 50 відсотків членів кредитної спілки, у тому числі 20 особисто та 138 особа представлені за дорученням іншим членам кредитної спілки.

Рішення загальних зборів членів кредитної спілки оформлено Протоколом № 21 від 10.05.2019 року, який підписаний головою та секретарем зборів.

Щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

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 року "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.

Щодо розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб:

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 комісія з регулювання ринків фінансових послуг № 177 від 25.12.2003 року "Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик:

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 комісія 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".

Основні відомості про Співку

Таблиця 3

Найменування	Чернігівська міська кредитна спілка «Народна воля»	ЄДРПОУ – 25786199
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ – 925
Дата первинної реєстрації	17.02.2000 року, номер запису 1 064 120 0000 002714	
Місцезнаходження	14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 8-а	КОАТУУ – 7410136300
Телефон	0462 -65-15-38	
E-mail, WWW	www.narodna-volya.naksu.org	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД – 64.92
	Надання інших фінансових послуг	КВЕД – 64.99
Розрахунковий рахунок	Основний рахунок: UA893531000000000026503004498 в ПАТ Полікомбанк, м. Чернігів, МФО 353100	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	реєстраційний номер 14100239, номер свідоцтва № 545, дата реєстрації (перереєстрації) – 13 травня 2004 року. Реквізити свідоцтва фінансової установи – КС № 164	
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:		
Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ № 162 від 26.01.2017 року		
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):		
Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ № 608 від 16.03.2017 року		
Керівник	Розумна А.М.	
Головний бухгалтер	ФОП Костюченко І.З.	
Середня кількість працівників	4	

Розкриття інформації (опис) щодо змісту статей фінансової звітності.

Надалі надаємо наступну інформацію про фінансову звітність Співки.

Активи**Необоротні активи**

Станом на 31.12.2019 року необоротні активи Співки становлять 676 тис. грн. і складаються із:

Основних засобів суми 104 тис. грн. (первісна вартість – 131 тис. грн., знос – 27 тис. грн.)

Інші фінансові інвестиції – 135 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість – 437 тис. грн.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2019 року оборотні активи становлять 2303 тис. грн., у т.ч.:

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам – 1960 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції – 100 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти – 218 тис. грн.

Інші оборотні активи - 23 тис. грн.

Власний капітал

Станом на 31.12.2019 року розмір власного капіталу Співки складає 1237 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 201 тис. грн.

Додатковий капітал – 103 тис. грн.

Резервний капітал – 896 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 37 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) Співки станом на 31.12.2019 року – 148 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Співки складає 1594 тис. грн., у т.ч.:

Поточні забезпечення – 5 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 1586 тис. грн.

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" за рішенням керівництва не здійснювалось.

Інформація стосовно фінансового результату

Співка дотримується вимог облікової політики та плану, затвердженого органом управління на 2019 рік. У звітному періоді Співкою було отримано доходів 962 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 2019 рік становили 979 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Співкою отримано збиток у розмірі 17 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 Співки надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Співки 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 31.12.2019 року складає 218 тис. грн.

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

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу в порівнянні з попереднім роком на 287 тис. грн.

Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб

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, зокрема: члени Правління та члени Спостережної Ради як провідний управлінський персонал, внутрішній аудитор та члени сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як групу інших пов'язаних сторін.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятись 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.

У Примітках до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності не наведена інформація щодо операцій з пов'язаними особами.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Співки

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Співки. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

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"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Саса Наталія Анатоліївна сертифікат аудитора Серія А №007132, виданий Аудиторською палатою України 26 грудня 2013 року, номер в реєстрі 100392
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	17.01.2020 р. № 12-47/20
Дата початку проведення аудиту	06.02.2020 р.
Дата закінчення проведення аудиту	28.04.2020 р.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Саса Н.А.

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

Титаренко В. М.

Дата складання аудиторського звіту: **28 квітня 2020 року**