

Товариство з обмеженою відповідальністю

Аудиторська Фірма „СТАТУС”

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1111

м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78

тел. 764-38-97

З В І Т

незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Кредитної Спілки «ІСТОК» за фінансовий рік, що закінчився на 31 грудня 2019 р.

Належний адресат – Загальним зборам членів КС «ІСТОК»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної Спілки «ІСТОК» (код ЄДРПОУ 2636444065049, Одеська область, м. Одеса, пр. Адміральський, буд. 7, кім. 2), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2019 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2019 рік включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Кредитної Спілки «ІСТОК» на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Міжнародними стандартами аудиту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг – (МСА видання 2016-2017 року), які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні, зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», «МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Методичними рекомендаціями щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р., Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016 р., Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515, Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положенням про державний реєстр фінансових установ № 41 від 28.08.2003 р., Положенням про розкриття фінансовими установами

інформації в загальнодоступній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах фінансових установ, Законом України «Про кредитні спілки», Розпорядженням Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) - Перелік внутрішніх положень та процедур кредитної спілки № 116 від 22.11.2003 р. Вимогами до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг № 4122 від 03.06.2005 р., Методичними рекомендаціями щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг-розпорядження Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019. При проведенні аудиторської перевірки аудитор керувався чинними законодавчими та нормативними актами України.

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 «ІСТОК» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

Пояснювальний параграф

Протягом нашого аудиту Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID- 19. Запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію подальшому поширенню інфекції зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Кредитна спілка може зазнати впливу на господарську діяльність та фінансові результати через часткове знецінення дебіторської заборгованості, мати вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів.

У зв'язку з такими обставинами, нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо виявлення можливого впливу додаткових ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної хвороби і карантинних заходів та зроблені додаткові запити управлінському персоналу. Управлінський персонал вважає, що ці події можуть суттєво вплинути на подальшу діяльність КС«ІСТОК» та його фінансові результати в 2020 році, але наразі цей вплив неможливо достовірно оцінити. Ми не модифікуємо нашу думку з цього приводу.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту-це питання, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначилися, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Кредитна спілка «ІСТОК» надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2019 рік (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2019 рік (додаток 4),
- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2019 рік (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2019 рік (додаток 6),

- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2019 рік (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані Кредитної спілки «ІСТОК» за 2019 рік не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам, щодо складання звітних даних кредитними спілками, затверджених Розпорядження N 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

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 «ІСТОК» 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 в КС «ІСТОК» згідно Статуту є Спостережна Рада. Відповідальними за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування збереження оброблених документів реєстрів і звітності протягом 2019 року, відповідно до діючого законодавства України, Статуту були- Голова Правління- Дронова Т.О. за весь період.

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, коли 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Під час проведення аудиту всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки «ІСТОК» стосовно її річних звітних даних за фінансовий рік, що закінчився 31.12.2019 р., нами було охоплено.

Ми провели тестування показників звітних даних з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і даними бухгалтерського обліку Кредитної спілки «ІСТОК».

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та річними звітними даними, які надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що розкривається Кредитною спілкою у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур ми не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, яка розкривається Кредитною спілкою та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Кредитної спілки

В ході перевірки аудиторами було досліджено облікову систему Кредитної спілки «ІСТОК», згідно Наказу «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку». Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 291 від 30.11.1999 р. із змінами та доповненнями.

Облік Кредитної спілки «ІСТОК» автоматизований, використовується для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг та подання звітності до Нацкомфінпослуг, що підтверджується договором на встановлення, використання та абонентське обслуговування програмного забезпечення (комп'ютерної програми) по управлінню діяльністю кредитної спілки «АКС Турбобаланс».

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік ведеться Кредитної спілки «ІСТОК» в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно – правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики та Внутрішніх положень кредитної спілки.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку кредитної спілки, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р.

Система обліку в Кредитній спілці «ІСТОК» відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання:

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Протягом 2019 року кредитною спілкою дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства 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

Кредитна спілка додержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, який є резервом, що формується згідно з вимогами МСФЗ у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

За 2019 р. сума внесків до резервного капіталу склала 1,5 тис. грн. сформований за рахунок доходу 42,4 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2019 року склав 5103,3 тис. грн.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Кредитна спілка не входить до фінансової групи.

5.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Інвестиційний портфель відсутній

6.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Станом на 31.12.2019 р. залучені фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення відсутні.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Виходячи з наданих документів, протягом 2019 року кредитна спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

8.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Кредитна спілка дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Кредитна спілка має власний веб-сайт: ks-istok.com.

10.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Кредитна спілка дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

11.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства 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.

Кредитна спілка має окремі нежитлові приміщення на правах користування, що призначені для надання фінансових послуг. Вказані приміщення, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних 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 (експертний висновок № 92 від 06.12.2019 р. експерта з технічного обстеження будівель і споруд Шандрик О.І., кваліфікаційний сертифікат серія АЕ №003838 виданий 31.07.2015 р.).

12.Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства 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

Кредитна спілка станом на 31.12.2019 р. має наступні відокремлені підрозділи: Відділення №1 м. Одеса, відділення № 2 м.Київ, відділення № 3 м. Миколаїв, відділення № 4 м. Вінниця, відділення № 5 м.Харків, відділення № 6 м. Житомир, відділення № 7 м. Миколаїв, відділення № 8 м.Луцьк. Інформація про всі відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних

осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Кредитною спілкою дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до Протоколу №566 зборів Спостережної ради КС «ІСТОК» від 14 листопада 2014 р. затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) КС «ІСТОК».

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами №4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Кредитною спілкою дотримуються норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

КС «ІСТОК» забезпечено зберігання грошових коштів і документів, в офісах наявні необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів на забалансовому рахунку, охоронна сигналізація при потраплянні до приміщення, встановлена власником орендованого приміщення, решітки на вікнах), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 та Постановою НБУ № 210. Збереження документів КС «ІСТОК» здійснює згідно з вимогами Положення про документообіг. Вищевказаних вимог КС «ІСТОК» дотримується.

Кредитна спілка забезпечена необхідним засобом зберігання грошових коштів та документів – сейфом.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита Кредитною спілкою відповідно до вимог законодавства.

18. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Станом на 31.12.2019 р. капітал кредитної спілки відображений у фінансовій звітності на суму 5538 тис. грн. та складається з :

Пайового капіталу – 25 тис. грн.;

Додатковий капітал – 135 тис. грн.;

Резервного капіталу – 5103 тис. грн.;

Нерозподілений прибуток- 275 тис. грн.

Рух капіталу кредитної спілки розкрито у Додатку 2 Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2019 рік.

19. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів розкрита

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

20. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її Статутом відповідно до ст. 6, 7 Закону України «Про кредитні спілки».

21. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо скликання загальних зборів у строк, передбачений Статутом кредитної спілки, але не рідше, ніж один раз на рік.

Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом кредитної спілки, але не рідше один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» (У 2019 році – 27 травня 2019 р., протокол чергових загальних зборів членів кредитної спілки №20).

22. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Кредитна Спілка «ІСТОК» не залучала внесків протягом 2019 року та не має заборгованості з внесків вкладів на депозитні рахунки..

23. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства при розкритті інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.

Кредитною спілкою розкрита інформація щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі, залучених від юридичних осіб у Звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2019 рік у додатку №7.

КС«Істок» кошти від інших юридичних осіб протягом 2019 р. не залучала, заборгованість по залучених коштах від юридичних осіб станом на 31.12.2019 р.- відсутня.

24. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик.

У 2019 р. сформовано резерв сумнівних боргів кредитною спілкою у розмірі 1136 тис. грн. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами МСФЗ у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування резерву розкрито у додатку 5 звітних даних.

25. Дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Кредитна спілка не має активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «Статус»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1111
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2019 р. № 339/3
Фактичне місце розташування юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний, 176-78
П.І.Б.керівника, номер його сертифіката та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів	Горбунова Тетяна Олегівна Сертифікат аудитора А №002735 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
Телефон юридичної особи	061-764-38-97
Електронна адреса	status-audit@meta.ua
Дата і номер договору на проведення аудиту	01.04.2020 р. № 14/20
Дата початку проведення аудиту	01.04.2020 р.
Дата закінчення проведення аудиту	29.05.2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серії А №002735
виданий на підставі рішення Аудиторської
палати України № 38 від 02.11.1995 р.
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270



Т.О.Горбунова

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Аудитор
Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176, оф.78,
тел.(061)-764-38-97



Т.О.Горбунова

Дата звіту – 29 травня 2020 р.

Місце складання – м.Запоріжжя