

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗЛАГОДА»  
станом на 31.12.2013 року**

м. Умань, 2014 рік

Правлінню кредитної спілки «Злагода»  
 Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

**1. Основні відомості про Кредитну спілку «Злагода»**

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка «Злагода»- (далі - Спілка)
<b>Скорочена назва</b>	КС «Злагода»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	26323769
<b>Місцезнаходження за КОАТУУ</b>	20300 Черкаська область м.Умань вул. Рафаїла Чорного,5а телефон (04744) 5-90-63, zlagoda 1711@ukr.net
<b>Організаційно-правова форма</b>	Кредитна спілка
<b>Форма власності</b>	приватна
<b>Дата державної реєстрації</b>	23.01.2003 року рішенням Уманського міськвиконкому №24 від 23.01.2003 року
<b>Номер державної реєстрації</b>	№ 10251050013000021
<b>Дата внесення змін до установчих документів</b>	28.03.2008 року – нова редакція Статуту 03.06.2011 року - нова редакція Статуту 27.04.2012 року - нова редакція Статуту 23.03.2013 року - нова редакція Статуту
<b>Банківські реквізити</b>	ПАТ "Банк "Київська Русь" р\р 2650720981001 МФО 319092
<b>Основні види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Чисельність працівників</b>	6
<b>Наявність філій та відділень</b>	відсутні
<b>Серія, номер, дата видачі та термін дії свідоцтва про реєстрацію фінустанови</b>	КС №487, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 17.09.2004 року
<b>Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	відсутня
<b>Серія, номер, дата видачі та термін дії ліцензії з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.</b>	відсутня
<b>Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка</b>	НАКСУ, Асоціація "Ліги кредитних спілок Черкащини"
<b>Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку</b>	МІКСТ: Кредитна спілка
<b>Керівник КС (голова правління) в період що перевірявся</b>	Миронова Надія Філімонівна- до 01.07.2013р. Бабич Віктор Григорович - до 07.11.2013р.

	Сокоренко Світлана Анатоліївна – з 08.11.2013р.
<b>Головний бухгалтер в період що перевірявся</b>	Матрос Оксана Володимирівна до 07.11.2013р. Баранюк Ірина Володимирівна з 08.11.2013р.
<b>Кількість членів Кредитної спілки станом на 31.12.2013р.</b>	428 фізичні особи

## **2. Опис перевіреної інформації**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Злагода», що додається, яка включає:

- баланс станом на 31 грудня 2013 року,
- звіт про фінансові результати за 2013 рік,
- звіт про рух грошових коштів за 2013 рік,
- звіт про власний капітал за 2013 рік,
- примітки за рік, що минув на зазначену дату,
- загальної інформації про кредитну спілку за 2013р.,
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013р.,
- звітних даних про склад активів і пасивів кредитної спілки за 2013р.,
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2013р.,
- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2013р.,
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013р.,
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2013р.;
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2013р.

## **3. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності Товариства відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку Спілки, інших нормативно-правових актів України і за ті заходи внутрішнього контролю, які управлінський персонал вважає необхідними, для забезпечення складання фінансової звітності Спілки, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

## **4. Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність Спілки станом на 31.12.2013 р. є достовірною та повною і не містить суттєвих викривлень.

## **5. Опис виконаної роботи**

---

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 №177, Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг 27.12.2005р. № 5202 (в редакції розпорядження від 12.10.2006р. за № 6314); Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності, складеної Спілкою станом на 31.12.2013 р. та за рік, що минув на зазначену дату. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності Спілки внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності Спілки, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності Спілки.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

## **6. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

---

- В 2011 році закінчився термін дії ліцензій для проведення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки та діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків членів і спілки на депозитні рахунки. Ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Спілки безперервно продовжувати свою діяльність.
- Аудитори висловлюють обґрунтовану невпевненість в зв'язку з не достатнім формуванням Спілкою резерву сумнівних боргів по простроченим депозитним вкладам.

## **7. Висловлення думки**

---

**На думку аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти та річні**

звітні дані достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Кредитної спілки «Злагода» станом на 31 грудня 2013р., а також її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, відповідають встановленим вимогам чинного законодавства України та вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## **8. Основні відомості про аудиторську фірму**

---

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35531560.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4082 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 13.12.2007 р. № 185/5, чинне до 01.11.2017 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0092, видано Нацкомфінпослуг (розпорядження № 52), термін дії: з 14.01.2014 р. до 01.11.2017 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України згідно Рішення № 279/4 від 279/4.

Поштова адреса: м. Київ, вул. Чапаєва., 10

Телефон (факс) 044-360-46-37, 067-501-52-57, електронна адреса: inna-chulkovska@mail.ru.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чулковська Інна Вікторівна - сертифікат аудитора № 004127, дійсний до 28.01.2019 р.

## **9. Відомості про умови договору на проведення аудиту**

---

Послуги надавались згідно з договором про надання аудиторських послуг № 05/01/14 від 20.02.2014 р. які полягали в підтвердженні достовірності та повноти фінансової звітності та іншої допоміжної звітності Спілки за період з 01.01.2013р. по 31 грудня 2013 року встановленим вимогам П(С)БО та законодавству України

Дату початку аудиту 20 лютого 2014 р. та дату закінчення проведення аудиту 18 березня 2014 р.

## **10. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

---

### ***Організація ведення бухгалтерського обліку***

Концептуальною основою для ведення бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності Товариства є: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями, Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Бухгалтерський облік Спілки ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів

відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Спілки, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31 грудня 2013 року.

Основні засади облікової політики Спілки в 2013р. відображені в наказі №1 від 03.01.2013р. «Про облікової політики кредитної спілки на 2013р.» і не змінювалися на протязі року. Оцінка статей фінансової звітності здійснювалася в цілому відповідно до вимог національних П(С)БО та Наказу про облікову політику. Складання статей фінансової звітності в Кредитній спілці здійснювалося з дотриманням принципів послідовності та обачності.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Спілка проведено інвентаризацію активів і зобов'язань згідно наказу № 16 від 01.11.2013р. «Про проведення інвентаризації».

Для перевірки аудиторів були надані інвентаризаційні описи, зведені відомості активів інвентаризації, протокол засідання постійно діючої інвентаризаційної комісії. За даними інвентаризаційних описів надлишків та недостач не виявлено.

### ***Перевірка стану активів, зобов'язань та власного капіталу Спілки***

Станом на 31 грудня 2013 року в балансова вартість нематеріальних активів та основних засобів відсутня в зв'язку з повною їх зношеністю. Необоротні активи Спілки не переоцінювались до рівня справедливої вартості на дату балансу.

Визнання і оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється по первісній вартості. Станом на 31.12.2013 року обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 912,0 тис. грн. Сума іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2013 року складає: розрахунки за позиками членам кредитної спілки – 3667,0 тис. грн., розрахунки по претензіях – 320,0 тис. грн. розрахунки з іншими дебіторами -21,0 тис. грн..

Спілкою формується резерв на покриття втрат від неповернення позичок із застосуванням коефіцієнта сумнівності. Величина резерву визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості. Спілкою станом на 31.12.2013р. створено резерв на суму 407,00 тис. грн.. в тому числі за 2013р. в сумі 150,0 тис. грн. Однак підприємство має заборгованість по позиками членам кредитної спілки більше ніж 24 місяці – 3264,00 тис. грн., тому нарахованого резерву не достатньо. В балансі сума іншої поточної дебіторської заборгованості відображена за чистою реалізаційною вартістю.

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2013 року становить 5,0 тис. грн. в тому числі на рахунку 4,0 тис. грн. Витрати майбутніх періодів складають 54,00 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2013 року в балансі Підприємства оборотні активи становлять 4573,00 тис. грн. Всього активів – 4369,0 тис.грн.

Загальна сума довгострокових зобов'язань, відображена в балансу Спілки станом на 31.12.2013 р. у сумі 2981,0 тис. грн. та представлена зобов'язаннями за розрахунками по внесках членам кредитної спілки по депозитному рахунку. Кошти на депозитному рахунку були розміщені на підставі договорів в 2011 році в період дії ліцензії. В 2013р. заборгованість зменшилась на 979,0 тис. грн., що складає 24,8% в зрівняння з початком року.

Інша поточна заборгованість становить 174,0 тис.грн. та складається: з розрахунків за нарахованими відсотками – 112,0 тис. грн.; поточні зобов'язаннями за розрахунками по внесках членам кредитної спілки – 51,0 тис. грн.; розрахунки з особами, які припинили членство в спілці - 11,0 тис. грн.

Визнання і оцінка реальності активів та зобов'язань у перевіреному періоді відбувались в Спілкою відповідно до вимог П(С)БО.

### ***Облік власного капіталу***

Облік власного капіталу та розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу здійснено згідно з вимогами П(С)БО та плану рахунків.

Станом на 31.12.2012 сума внесків членів спілки до пайового капіталу становила 810 тис. грн., у тому числі:

- обов'язкові пайові внески - 311 тис. грн.;
- додатковий пайові внески - 499 тис. грн.

В Спілці станом на 31.12.2012 сформовано резервний капітал в сумі 145 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011р. становив 463,0 тис. грн., однак в 2013р. Спілкою одержано збиток у сумі 290,00 тис. грн.

Фінансові результати діяльності підприємства у фінансовій звітності, на нашу думку, відображені реально та точно. Дані фінансової звітності відповідають даним обліку, дані окремих форм звітності відповідають один одному.

### ***Характеристика доходів та витрат***

У ході перевірки Аудитор дослідив структуру та принципи формування складу доходів та витрат Спілки, що виникли в процесі її діяльності впродовж 2013 року. Визначення фінансових результатів діяльності здійснювалося в цілому з дотриманням вимог П(С)БО 15 «Дохід» та П(С)БО 16 «Витрати».

Доходи Спілки в 2013р. складаються з нарахованих відсотків за кредитами виданими членам спілки в сумі 685,00 тис. грн. Для визначення доходу використаний метод нарахування.

Витрати Спілки за звітний рік склали 975,0 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати – 486,0 тис. грн.
- інші операційні витрати – 489,0 тис. грн.

Податок на прибуток – 0.

Чистий збиток – 290,0 тис. грн.

### **Інформація про кредитну та депозитну діяльність Спілки . Характеристика річних звітних даних.**

Діяльність кредитної спілки в звітному періоді проводилась відповідно до вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», а також положення «Про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

Пайовий капітал Спілки станом на 31.12.2013р. складає 311,0 тис. грн. та збільшився в зрівнянні з початком року на 231,00 тис. грн. Додатковий капітал становить 499,0 тис. грн. та збільшився в зрівнянні з початком року на 233,0 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2012р. становить 145,0 тис. грн. за рахунок: вступних внесків та інших джерел і збільшився в зрівнянні з початком року на 59,0 тис. грн.

В цілому власний капітал кредитної спілки в 2013р. збільшився на 233 тис. грн. в порівнянні з 2012 роком.

Внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів Спілки за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року не було.

У ході перевірки досліджено достовірність кожної складової частини річних звітних даних Спілки, перевірено ї відповідність вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року № 177 (далі — Порядок № 177), а також здійснено порівняння відповідних показників звітних форм між собою.

Станом на 31.12.2013р. заборгованість по наданих кредитах становить 3666951,26,00 грн., у тому числі за термінами погашення:

до 3 місяців – 0 грн.,

від 3 до 12 місяців – 402240,84,00 грн.,

понад 12 місяців – 3264710,92,00 грн.

Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки відбувається щомісячно згідно угод по договірних ставках. За 2013 рік нараховано плати у сумі 684804,14 грн., одержано – 525673,30 грн., заборгованість членів Спілки перед кредитною спілкою на 31.12.2013р. становить 911615,01 грн., що відповідає залишку на рахунку 373.1.

Згідно Порядку № 177, у річних звітних даних кредитна спілка відображає нерозподілений дохід за касовим методом, тобто проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, у річних звітних даних відображаються у розмірі фактично отриманої суми.

Розмір нерозподіленого доходу за касовим методом Кредитної спілки «Злагода» на 31.12.2013р. має від'ємне значення і становить – 449035,64 грн. та, на нашу думку, розрахований і відображений у річних звітних даних у відповідності до нормативних документів Нацфінпослуг.

Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки станом на 31.12.2013р. становлять 3031973,00 грн., у т.ч. внески, термін залучення яких

від 3 до 12 місяців – 50500,00 грн.,

більше 12 місяців – 2981473,00 грн.,

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки відбувалося до щомісячно до липня 2013р. згідно угод по договірних ставках. . Згідно протоколу №11 розширеного засідання спостережної ради КС «Злагода» та членів КС «Злагода», які мають депозити від 09.08.2013р. спілкою не проводились нарахування відсотків в 3-4 кварталах.

За 2013 рік нараховано плати у сумі 329254,30 грн., виплачено - 464835,00 грн., заборгованість за кредитною спілкою на 31.12.2012р. становить 112561,21 грн., що відповідає залишку на рахунку 684.1.

Дані, що використані управлінським персоналом кредитної спілки для розрахунку фінансових нормативів діяльності кредитної спілки відповідають даним бухгалтерського обліку.

**Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Консультант-Аудитор-Юрист»**

\_\_\_\_\_ **І.В.Чулковська**

Сертифікат аудитора серії а № 004127

Дату аудиторського висновку: 18березня 2014 року