



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: sintez_audit@comint.net

сайт: saf –audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки "Актив" за 2013 рік

*Керівництву Кредитної спілки «Актив»
для подання до Національної комісії,
що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг*

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 224/3 від 23.12.2010 року, дійсне до 23.12.2015 року, проведено аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Актив» (далі по тексту КС «Актив») за 2013 рік та аудиторську перевірку форм звітних даних, що подаються Кредитними спілками до Нацкомфінпослуг за 2013 рік з метою висловлення незалежної думки щодо їх відповідності вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками від 25.12.2003 року № 177 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності даним бухгалтерського обліку, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2013 р.

Основні відомості про КС "Актив":

Повна назва	Кредитна спілка "Актив"
Код ЄДРПОУ	26338914
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія А00 № 224845 від 22.06.2004р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Енергодаровської міської Ради Запорізької області
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АБ № 370040 від 20.09.2011р.
Орган, який видав довідку	Державний комітет статистики України головне

	управління статистики у Запорізькій області відділ статистики в м. Енергодар
Місцезнаходження	71503, Запорізька область, м. Енергодар вул. Центральна, 4
Телефон	(06139) 4-09-32;
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Поточний рахунок	265001002
МФО	380805
Банк	«Райффайзен банк Аваль» м. Київ
Основні види діяльності	надання кредитів
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	КС № 1017 від 22.06.2004 р.
Орган, який видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ ліцензії і номер рішення про діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитарні рахунки	Серія АВ №534891 від 12.07.2010 р. №1804-Л Срок дії з 18.07.2010р. по 18.07.2015р.
Орган, який прийняв рішення і видав ліцензію	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ ліцензії і номер рішення про діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.	Серія АВ №534848 від 21.10.2011р. №3257-ЛК Срок дії з 27.10.2011р. по 27.10.2014р.
Орган, який прийняв рішення і видав ліцензію	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Відокремлені підрозділи кредитної спілки:	Тимошівське відділення кредитної спілки «Актив» 72030, Запорізька обл., Михайлівський район, с. Тимошівка, вул. Пушкіна, буд. 59а Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.12.2010 р. № 3564-Д
	Михайлівське відділення кредитної спілки «Актив» 72000, Запорізька обл., Михайлівський район, смт. Михайлівка, вул. Островського, буд. 266 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №22/06 від 15.12.2008р.; - Довідка про внесення інформації про

	<p>відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2008 р. № 1624-д</p>
	<p>Водянське відділення кредитної спілки «Актив» 71312, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с. Водяне, вул. Миру, 143а Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.12.2010 р. № 3564-Д</p>
	<p>Благовіщенське відділення кредитної спілки «Актив» 71330 ,Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с. Благовіщенка ,вул. Кірова, буд.87 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 10.05.2006 р. № 3090-д <i>Ліквідовано рішенням Державної комісії по регулюванню ринків фінансових послуг України №1910 від18.06.2013р.</i></p>
	<p>Кам'янсько-Дніпровське відділення кредитної спілки «Актив» 71300, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, м. Кам'янка-Дніпровська, вул. Чкалова, буд.1 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 10.05.2006 р. № 3090-д</p>
	<p>Великобілозерське відділення кредитної спілки «Актив» 71400, Запорізька обл., Великобілозерський район, смт Велика Білозерка, вул. Пархоменко, буд.193 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Загальних зборів учасників</p>

	кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р..; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2007 р. № 732-д;
	Дніпрорудненське відділення кредитної спілки «Актив» 71630, Запорізька обл., Василівський район , м. Дніпрорудне, вул. Ентузіастів буд.10, приміщ.1 Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №41/06від 19.06.09р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.02.2010 р. № 228-ДК
	Великознам'янське відділення кредитної спілки «Актив» 71311, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с.Велика Знам'янка , вул. Леніна б.305. Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №9/06 від 20.09.08р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 10.01.2009 р. № 1647-д <i>Ліквідовано рішенням Державної комісії по регулюванню ринків фінансових послуг України №1910 від 18.06.2013р.</i>
Назва об'єднаної Кредитної спілки	Запорізька об'єднана Кредитна спілка
Кількість працівників станом на 31.12.2013 р.	24 особи
Голова правління Кредитної спілки	Третяк Олена Дмитрівна Свідоцтво по підвищенню кваліфікації бухгалтера кредитної спілки № БКС-92/11 від 30.09.2011р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Рекова Світлана Іванівна

Статут Кредитної спілки (сьома редакція) затверджено рішенням загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 9 від 10.04.2012 р.). Державну реєстрацію Статуту проведено Виконавчим комітетом Енергодарської міської ради Запорізької області № 11001050020000038 від 23.04.2012р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 40 осіб, за довіреністю 4480 осіб.

Статут Кредитної спілки (восьма редакція) затверджено рішенням загальних зборів Кредитної спілки (Протокол № 10 від 20.03.2013р.). Державну реєстрацію Статуту

проведено Виконавчим комітетом Енергодарської міської ради Запорізької області № 11001050023000038 від 02.04.2013р. Кількість засновників, які прийняли участь в затвердженні Статуту: особисто 45 осіб, за довіреністю 2581 осіб.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, 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».

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудитор при перевірці керувався Законодавством України в сфері господарської діяльності: Законами України "Про кредитні спілки" від 20 грудня 2001 року № 2908-ІІ; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про аудиторську діяльність", а також наступними нормативними документами: "Порядок складання та подання звітності кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "; "Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки"; "Методичні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою"; "Положення (стандарт) бухгалтерського обліку", а також установленим порядком ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, міжнародним стандартом аудиту № 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності ", № 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", №3000 «Завдання з надання впевненості».

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут Кредитної спілки;
Протоколи загальних зборів членів Кредитної спілки;
Свідоцтво про державну реєстрацію Кредитної спілки;
Банківські та інші розрахункові документи за 2013 рік;
Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2013 рік;
Первинні документи по рахунках Кредитної спілки за 2013 рік;
Договори з фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки;
Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Кредитної спілки за 2013 рік.

Фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал за 2013р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Форми звітних даних за 2013 р. 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;
- розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернених кредитів 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.

Кредитна спілка з врахуванням особливостей своєї діяльності на підставі вимог П(С)БО визначило облікову політику ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності. У звітному періоді істотних змін в обліковій політиці не відбулося. Облікова політика, в основному, за виключенням не створення забезпечення (резерву) відпусток робітників, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан Кредитної спілки, доходи, витрати та його фінансовий результат.

Бухгалтерський облік та показники фінансової звітності в КС «Актив» достовірно відображають фінансовий стан спілки і відповідають встановленим нормативам бухгалтерського обліку згідно концептуальної основи фінансової звітності, яка визначається Національними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності України та прийнятої облікової політики спілки. Бухгалтерський облік КС «Актив» автоматизований із застосуванням програм: CU Program «ВСЕ В ОДНОМУ», «1С:Підприємство».

Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і достовірно та повно подає фінансову інформацію про Кредитну спілку. Дані окремих форм фінансової звітності відповідають одна одній, показники статей бухгалтерського балансу спілки станом на 31.12.2013 р. відповідають даним синтетичного обліку. Фінансова звітність складається своєчасно.

Показники фінансового стану КС «Актив» відображені в синтетичному обліку адекватно, що дає підстави для підтвердження достовірності та повноти показників фінансової звітності станом на 31.12.2013 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал бере на себе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та її достовірне подання. Управлінський персонал також бере на себе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В ході аудиту аудитор не в повному обсязі отримав зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі підприємства станом на 31.12.2013 року.

Умовно-позитивна думка

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що за винятком вказаних вище обмежень, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

Отримані нами результати перевірки в цілому достатні та відповідні аудиторським доказам для висловлення нашої умовно-позитивної думки. Таким чином, за виключенням обмежень, зазначених в попередньому параграфі, аудитор вважає, що фінансова звітність КС «Актив» справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан товариства на 31 грудня 2013 р. та її фінансові результати за 2013 рік відповідно до установлених вимог чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики.

Розкриття інформації щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації про необоротні активи

КС «Актив» станом на 31.12.2013 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 950 тис. грн., у т.ч.:

- будинки, споруди та передавальні пристрої -240 тис.грн.
- машини і обладнання – 242 тис.грн.
- транспортні засоби - 207тис.грн.
- інструменти, пристрої та інвентар – 83 тис.грн.
- інші основні засоби – 19 тис.грн.
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 159 тис.грн.

Нарахований знос на 31.12.2013р. в сумі 469 тис. грн., залишкова вартість складає 481 тис. грн. За 2013 рік нараховано амортизації на суму 36 тис. грн. Надійшло за рік основних засобів на суму 243 тис.грн. В звітному періоді вибуло основних засобів на суму 78 тис. грн., знос по вибувшим основним засобам – 78 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів по первісній вартості становить 63 тис. грн.(програмане забезпечення, ліцензія), знос – 49 тис. грн., залишкова вартість – 14 тис.грн. За рік було нараховано амортизації - 1 тис. грн.

Облік необоротних активів відповідає П(С)БО 7 «Основні засоби», 8 «Нематеріальні активи».

В КС "Актив", згідно наказу про облікову політику, застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації по основних засобах і нематеріальних активах.

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів у періоді, що перевірявся, не проводилась

Станом на 31.12.2013р. кредитна спілка має довгострокові фінансові інвестиції в сумі – 12 тис. грн. (додаткові пайові внески в Запорізьку об'єднану кредитну спілку) .

Розкриття інформації про оборотні активи

У КС "Актив" придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою, при списанні запасів використовується метод ФІФО. Вартість виробничих запасів на 31 грудня 2013 р. складає – 17 тис.грн.(в т. ч.: сировина та матеріали -1 тис.грн. запасні частини – 15 тис.грн., малоцінні та швидкозношувані предмети -1 тис.грн.) .

Переоцінка ТМЦ у 2013 р. не проводилась.

Облік запасів ведеться згідно П(С)БО № 9 "Запаси".

Дебіторська заборгованість по первісній вартості на 31.12.2013 р. складає - 29750 тис. грн., у тому числі:

– 4568 тис. грн. – з нарахованих доходів ;

– 1 тис.грн. – з бюджетом;

– 25181 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 25108 тис.грн., за послуги – 69 тис.грн., з розрахунків по єдиному соціальному внеску - 4 тис.грн.)

Резерв сумнівних боргів, розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість" та облікової політики КС і станом на 31.12. 2013 р. складає – 6811 тис.грн.. Розрахований кредитною спілкою резерв занижений на 105 тис.грн. внаслідок технічної помилки, але в цілому це не має суттєвого впливу на результати фінансово- господарської діяльності, відображеної у фінансовій звітності КС.

У 2013 р. проведено списання безнадійної дебіторської заборгованості по кредитах за рахунок резерву сумнівних боргів на суму 56 тис.грн.

Дебіторська заборгованість по чистій реалізаційній вартості на 31.12.2013 р. складає - 22939 тис. грн..

Облік дебіторської заборгованості ведеться згідно П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість".

Грошові кошти в національній валюті станом на 31.12.2013 р. складають 631 тис.грн.

До складу витрат майбутніх періодів кредитна спілка відносить авансові платежі по підписці на періодичні видання, що станом на 31.12.2013 р. складають 4 тис.грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань згідно вимог П(С)БО № 11 „Зобов'язання”.

КС «Актив» станом на 31.12.2013 р. має інші довгострокові зобов'язання в сумі – 646 тис.грн. (внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12-ти місяців).

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2013 г. складають - 10374 тис. грн., у т.ч.:

- 7557 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);

- 2817 тис. грн. - інші поточних зобов'язань (у т.ч.: 680 тис. грн. - розрахунки за нарахованими відсотками; 2137 тис. грн. - внески (вклади) на депозитні рахунки).

Облік зобов'язань відповідає вимогам П(С)БО 11 "Зобов'язання".

До складу доходів майбутніх періодів Кредитна спілка відносить авансові платежі процентів за користування кредитами і станом на 31.12.2013р. вони складають 305 тис.грн.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал КС «Актив» " складається із:

- пайового капіталу – 57 тис.грн.;

- капіталу в дооцінках – 81 тис.грн.;
- додаткового капіталу – 7 тис.грн.
- резервного капіталу – 6861 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку – 5767 тис.грн.

В бухгалтерському обліку:

- *пайовий капітал* – 57 тис. грн., у тому числі обов'язкові внески пайового типу (рах. № 402-1) – 57 тис. грн.;
- *капітал у дооцінках*- 81 тис.грн. - дооцінка основних засобів (рах.№411);
- *додатковий капітал* – 7 тис.грн., у т.ч. сформований за рахунок благодійних внесків фізичних та юридичних осіб (рах. № 425)
- *резервний капітал* – 6861 тис. грн., у тому числі резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків (рах. № 431) – 539 тис. грн., резервний капітал, сформований за рахунок доходу (рах. № 432) – 3247 тис. грн., і сформований за рахунок інших джерел (рах.№433) – 3075 тис. грн..
- *нерозподілений прибуток* станом на 31.12.2013 р. становить 5767 тис. грн.

Величина резервного капіталу формується до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки. Резервний капітал у Кредитній спілці на 31.12.13 р. становить 24,3 % від суми активів, зважених на ризик.

Власний капітал сформований згідно Закону України "Про кредитні спілки" . Чисті активи Кредитної спілки більші від суми пайового капіталу на 12716 (12773 - 57) тис. грн.

Кредитна діяльність

Станом на 31 грудня 2013 року кількість членів Кредитної спілки складає – 3471 чол.

Вступні внески є однаковими для всіх членів спілки, згідно Протоколу № 1 від 03.03.03 р. встановлені в розмірі – 10,0 грн., та згідно Протоколу № 1 від 31.03.07 р. були затверджені нові розміри вступних внесків в сумі - 40,0 грн., і станом на 31 грудня 2013 р. складають – 539120 грн.

Обов'язкові внески пайового типу є однаковими для всіх членів спілки згідно Протоколу № 1 від 03.03.03 р. і встановлені в розмірі – 40,0 грн. Згідно Протоколу № 1 від 31.03.07 р. були затверджені нові розміри обов'язкових внесків в сумі -10,0 грн. Станом на 31 грудня 2013 р. складають 56550 грн.

Додаткові внески пайового типу вносяться членами кредитної спілки виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо його розміру чи періодичності внесення і станом на 31.12.13 р. складають – 300 грн.

Форми звітності Кредитної спілки, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2013 рік.

У першому розділі звіту "Звітні дані про фінансову діяльність Кредитної спілки" представлена інформація про надання та повернення кредитів.

Сума кредитів, наданих членам Кредитної спілки (грн.):

Кредитна діяльність	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період (нараховано відсотків)	Сплачено за звітний період (погашено відсотків)	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки в т.ч.:	30 088 024	32 461 972	37 442 399	25 107 597
3 терміном погашення до 3 місяців	133 086	316 157	383 090	66 153
3 терміном погашення від 3 до 12 місяців	2 508 465	7 088 378	6 145 988	3 450 855

З терміном погашення понад 12 місяців	27 446 473	25 057 437	30 913 321	21 590 589
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	3 699 070	8 309 904	7 441 040	4 567 934
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	55 195	55 195	=

Із суми наданих кредитів заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 8741 тис. грн. Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2013 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований на суму – 6811 тис.грн.

Усього за звітний період надано 763 кредитів на суму 32462 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 1163 на суму 25108 тис. грн., у тому числі прострочення більше 3-х місяців - 497 на суму 7689 тис.грн. У 2013 році списано 12 кредитів на суму 56 тис.грн.

Проблемні кредити до власних коштів складають 58,5 %, що в межах норми.

Проблемні кредити до кредитів складають 7,7 %, що в межах норми.

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2013 р. відсутня.

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив» протокол від 21.11.2011 №13/06), кредити видаються у готівковій та безготівковій формі під відсотки у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

Кредитна спілка здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів з дотримання вимог П(С)БО в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом КС договору. Нарухування процентів за договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання членом кредитної спілки суми кредиту, а припиняється в день остаточного розрахунку за кредитом. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.

Інформація про рух фінансових інвестицій.

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Загальна сума фінансових інвестицій, в тому числі:	11 803	2 832 000	2 832 000	11 803
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	=	2 832 000	2 832 000	=
внески до капіталу ОКС	11 803	=	=	11 803
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	=	108 298	108 298	=
Інформація про рух капіталу кредитної спілки.				
	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Пайовий капітал у тому числі:	68 025	7 155	18 330	56 850
обов'язкові пайові внески	67 880	7 000	18 330	56 550
додаткові пайові внески	145	155	=	300
Резервний капітал у тому числі:	4 929 681	1 932 106	1 125	6 860 662
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	515 390	24 120	390	539 120
резервний капітал сформований за рахунок доходу	1 587 912	1 659 199	=	3 247 111
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	2 826 379	248 787	735	3 074 431

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Додатковий капітал у тому числі:	6 890	=	=	6 890
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	6 890	=	=	6 890
Нерозподілений дохід, у тому числі розподілений (погашені збитки)	1 189 144	1 199 192	1 189 144	1 199 192
На формування резервного капіталу	x	x	1 189 144	x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2013 році має прибуток, розрахований касовим методом в розмірі 1 669 247 грн.

У звітному періоді формування резервного капіталу за рахунок прибутку складає 1 659 199 грн.

Внесок (вклад) членів Кредитної спілки на депозитний рахунок (грн.):

	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки у т.ч.:	19 187 197	40 082 238	48 930 634	10 338 801
на строк до 3-х місяців	1 135 802	1 589 706	2 479 584	245 924
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	704 028	4 226 774	3 040 061	1 890 741
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	1 666 805	26 263 126	27 284 387	645 544
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	15 680 562	8 002 632	16 126 602	7 556 592
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	1 016 749	2 891 009	3 227 494	680 264
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	1 016 749	2 891 009	3 227 494	680 264

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 40082 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 48931 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітного періоду – 251 чол. на суму 10339 тис.грн

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив» протокол від 21.11.2011 №13/06) вкладом (внеском) члена кредитної спілки на депозитний рахунок є грошові кошти в готівковій або безготівковій формі, внесені до кредитної спілки членом на договірних умовах, на визначений строк або без зазначення такого строку, які підлягають виплаті члену кредитної спілки відповідно до умов договору та законодавства України. Кредитна спілка здійснює нарахування плати (процентів) на внески (вклади) на депозитні рахунки на підставі відповідних договорів з дотримання вимог П(С)БО в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного з членом кредитної спілки договору. Нарахування процентів за договором залучення внеску (вкладу) на депозитний рахунок відбувається за фактичну кількість днів користування кредитною спілкою сумою внеску (вкладу) і починається з наступного дня після отримання кредитною спілкою суми внеску (вкладу) на

депозитний рахунок, а припиняється в день остаточного розрахунку за внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Для цілей розрахунку процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки використовується календарний рік.

Цільове фінансування та цільові надходження в Кредитній спілці (грн.):

	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
Загальна сума джерел цільового фінансування та цільового надходження, в тому числі:	81 448	0	0	81 448
Дооцінка активів	81 448	0	0	81 448

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Фінансовий результат визначається виходячи з принципу нарахування і відповідності доходів і витрат

Доходи визначаються згідно П(С)БО № 15 "Дохід" методом нарахування.

КС «Актив» за 2013р. отримала дохід в сумі – 8418тис.грн :

- 8310тис.грн. - інші операційні доходи (нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки) ;
- 108 тис.грн. – інші фінансові доходи (відсотки по депозитним рахункам в банках)

Облік витрат відповідає П(С)БО № 16 "Витрати". Для узагальнення інформації про витрати застосовано рахунки класу 8 Плану рахунків.

Витрати КС " Актив " за 2013 р. склали в сумі 5880тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати – 1653 тис. грн (в т.ч. витрати на заробітну плату – 502 тис.грн., відрядження на соціальні заходи – 181 тис.грн., матеріальні витрати – 56 тис.грн., аренда приміщення – 72 тис.грн., послуги зв'язку – 22 тис.грн., інформаційні послуги – 535 тис.грн., амортизацію необоротних активів 37 тис.грн., аудиторські послуги – 14 тис.грн., комунальні послуги 65 тис.грн., витрати на відрядження 14 тис.грн., рекламні послуги 35 тис.грн. та ін.);
- інші операційні витрати – 4227 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 1336 тис.грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 2891 тис.грн.) *арифметика не сходиться*

Згідно даних про фінансові результати за 2013 р. КС “Актив” отримала прибуток в сумі – 2538тис. грн.(ф № 2).

Довідка про дотримання фінансових нормативів КС "Актив" на 31.12.2013р

Показники	на 31.12.2013р.	Норматив
1. Коефіцієнт платоспроможності	52,8	8
2. Коефіцієнт ліквідності у т. ч.:		
миттєва ліквідність	12	12
короткострокова ліквідність	132,9	100
3. Кредити до активів	95,3	60

Показники	на 31.12.2013р.	Норматив
4. Проблемні кредити до кредитів	7,7	8
5. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 3 = \frac{\text{Ірп}}{\text{Підсумок активу}}$	0,5	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.
6. Коефіцієнт фінансування (структура капіталу) $K 4 = \frac{2рп + 3рп + 4рп + 5рп}{Ірп}$	0,9	Кредитної спілка незалежна від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1

Кредитна спілка " Актив " на 31 грудня 2013 р. ліквідна та платоспроможна, має досить стійкий фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, буд. 60, кв. 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 23 грудня 2010 року № 224/3, дійсне до 23.12.2015 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 23.12.2015 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Рибас Н.В.	Серія А № 004281, виданий рішенням АПУ від 30.06.2000 р., дійсний до 30.06.2014 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 108/2013 від 05.09.2013 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	02.12.2013 р. – 03.03.2014 р.

Генеральний директор
ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня

В.Г.Гончарова
- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.

2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №224/3 від 23 грудня 2010 року, дійсне до 23.12.2015 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 23.12.2015 р.

Аудитор

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

Н.В. Рибас

- сертифікат серії А № 004281, виданий рішенням АПУ від 30.06.2000 р., дійсний до 30.06.2014 р.

Адреса: 69091 м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко, 60, оф. 4
т. (061) 212-00-97
03 березня 2014р.