



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 2014 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 2014 рік та аудиторську перевірку форм звітних даних, що подаються Кредитними спілками до Нацкомфінпослуг за 2014 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 31.12.2014 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 депозитні 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,

	<p>затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №22/06 від 15.12.2008р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2008 р. № 1624-д</p>
	<p>Водянське відділення кредитної спілки «Актив» 71312, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, с. Водяне, вул. Миру, 143а</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.12.2010 р. № 3564-Д</p>
	<p>Кам'янсько-Дніпровське відділення кредитної спілки «Актив» 71300, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, м. Кам'янка-Дніпровська, вул. Чкалова, буд.1</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Спостережної ради кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 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</p> <p>Положення про відокремлений підрозділ, затверджено рішенням Загальних зборів учасників кредитної спілки, протокол №37 від 05.05.09р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ кредитної спілки до Державного реєстру фінансових установ, рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.06.2007 р. № 732-д;</p>
	<p>Дніпрорудненське відділення кредитної спілки «Актив» 71630, Запорізька обл., Василівський район, м. Дніпрорудне, вул. Ентузіастів буд.10, приміщ.1</p>

	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 <i>Ліквідовано рішенням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1591 від 27.05.2014р</i>
Назва об'єднаної Кредитної спілки	Запорізька об'єднана Кредитна спілка
Кількість працівників станом на 31.12.2014 р.	27 осіб
Голова правління Кредитної спілки	Гардер Ірина Миколаївна Кваліфікаційне свідоцтво про підвищення кваліфікації керівника кредитної спілки № ККС-50/13 від 21 06.2014р. Строк дії з 21.06.2013р. до 21.06.2016р.
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Третяк Олена Дмитрівна Свідоцтво по підвищенню кваліфікації бухгалтера кредитної спілки № БКС-65/14 від 24.11.2014р. Строк дії з 24.11.2014р. до 24.11.2017р.

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, прийнятності 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"; "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 2014 рік;
Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2014 рік;
Первинні документи по рахунках Кредитної спілки за 2014 рік;
Договори з фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки;
Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Кредитної спілки за 2014 рік.

Фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Форми звітних даних за 2014 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 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».

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 31.12.2014 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 31.12.2014 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 31.12.2014 року. Проблемні кредити до кредитів складають 11,3%, що на 3,3% більше норми.

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 2014 р. та її фінансові результати за 2014 рік відповідно до установлених вимог чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики, включаючи припущення управлінського персоналу щодо безперервного функціонування підприємства у найближчому майбутньому.

Розкриття інформації щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів
Розкриття інформації про необоротні активи

КС «Актив» станом на 31.12.2014 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 973 тис. грн., у т.ч.:

- будинки, споруди та передавальні пристрої -240 тис.грн.
- машини і обладнання – 258 тис.грн.
- транспортні засоби – 207 тис.грн.
- інструменти, пристрої та інвентар – 83 тис.грн.
- інші основні засоби – 19 тис.грн.
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 166 тис.грн.

Нарахований знос на 31.12.2014р. в сумі 501 тис. грн., залишкова вартість складає 472 тис. грн. За 2014 рік нараховано амортизації на суму 51 тис. грн. Надійшло за рік основних засобів на суму 42 тис.грн. В звітному періоді вибуло основних засобів на суму 19 тис. грн., знос по вибувшим основним засобам – 19 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів по первісній вартості становить 63 тис. грн.(програмне забезпечення, ліцензія), знос – 51 тис. грн., залишкова вартість – 12 тис.грн. За рік було нараховано амортизації - 2 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 31.12.2014р. 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

В КС " Актив " придбані запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю, при списанні запасів використовується метод ФІФО. Вартість виробничих запасів на 31 грудня 2014 р. складає – 21 тис.грн.(в т. ч.: сировина та матеріали -2 тис.грн. запасні частини – 18 тис.грн., малоцінні та швидкозношувані предмети -1 тис.грн.) .

Переоцінка ТМЦ у 2014 р. не проводилась.

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

Дебіторська заборгованість по первісній вартості на 31.12.2014 р. складає - 27995тис. грн., у тому числі:

- 5185 тис. грн. – з нарахованих доходів ;
- 33 тис.грн. – з бюджетом;
- 22777 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч. за кредитами наданими членам КС - 22685 тис.грн., за послуги – 82 тис.грн., з розрахунків по єдиному соціальному внеску - 10 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.

2014 р. складає – 10402 тис.грн. У 2014 р. проведено списання безнадійної дебіторської заборгованості по кредитах за рахунок резерву сумнівних боргів на суму 55 тис.грн.

Дебіторська заборгованість по чистій реалізаційній вартості на 31.12.2014 р. складає - 17593 тис. грн..

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

Грошові кошти в національній валюті станом на 31.12.2014 р. складають 586 тис.грн.

До складу витрат майбутніх періодів кредитна спілка відносить авансові платежі по підписці на періодичні видання, що станом на 31.12.2014 р. складають 3 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 31.12.2014 р. має інші довгострокові зобов'язання в сумі – 383 тис.грн. (внески членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12-ти місяців).

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2014 г. складають - 5383 тис. грн., у т.ч.:

- 2513 тис. грн. – поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (довгострокові внески на депозитні рахунки зі строком погашення в поточному році);

- 1 тис.грн. – поточна заборгованість по розрахункам з оплати праці;

- 2869 тис. грн. - інші поточних зобов'язань (у т.ч.: 439 тис. грн. - розрахунки за нарахованими відсотками; 2427 тис. грн. - внески (вклади) на депозитні рахунки та інші). Облік зобов'язань відповідає вимогам П(С)БО 11 "Зобов'язання".

Поточні забезпечення (резерв оплати відпусток) станом на 31.12.2014 р. складають 50 тис. грн.

До складу доходів майбутніх періодів Кредитна спілка відносить авансові платежі процентів за користування кредитами і станом на 31.12.2014р. вони складають 285 тис.грн.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал КС «Актив» " складається із:

- пайового капіталу – 50 тис.грн.;
- капіталу в дооцінках – 81 тис.грн.;
- додаткового капіталу – 7 тис.грн.
- резервного капіталу – 8259 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку – 4201 тис.грн.

В бухгалтерському обліку:

- *пайовий капітал* – 50 тис. грн., у тому числі обов'язкові внески пайового типу (рах. № 402-1) – 50 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* – 8259 тис. грн., у тому числі резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків (рах. № 431) – 561 тис. грн., резервний капітал, сформований за рахунок доходу (рах. № 432) – 4446 тис. грн., і сформований за рахунок інших джерел (рах.№433) – 3252 тис. грн..
- *нерозподілений прибуток* станом на 31.12.2014 р. становить 4201тис. 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 31.12.14 р. становить 30,7 % 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 12548 (12598 - 50) тис. грн.

Кредитна діяльність

Станом на 31 грудня 2014 року кількість членів Кредитної спілки складає – 3177 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 2014 р. складають – 560960 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 2014 р. складають 49160 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 31.12.14 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 2014 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.:	25 107 597	17 889 306	20 327 116	22 669 787
З терміном погашення до 3 місяців	66 153	146 545	147 325	65 373
З терміном погашення від 3 до 12 місяців	3 450 855	1 678 152	3 412 200	1 716 807
З терміном погашення понад 12 місяців	21 590 589	16 064 609	16 767 591	20 887 607
Розрахунки за відсотки за кредитами членам Кредитної спілки	4 567 934	6 663 897	6 046 523	5 185 308
Заборгованість за безнадійними кредитами	=	70 871	55 309	15 562

Із суми наданих кредитів :

-заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 12 956 тис. грн.;

- заборгованість за безнадійними кредитами складає 16 тис.грн

Необхідний резерв за простроченими , неповерненими та безнадійними кредитами згідно «Розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів за 2014 р.» (додаток 5 Загальної інформації про кредитну спілку) на кінець року сформований на суму – 10402 тис.грн.

Усього за звітний період надано 595 кредитів на суму 17 889 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 1099 на суму 22685 тис. грн., у тому числі

прострочення більше 3-х місяців - 491 на суму 11619 тис.грн. У 2014 році списано 9 кредитів на суму 55 тис.грн.

Проблемні кредити до власних коштів складають 73,2%, що в межах норми.

Проблемні кредити до кредитів складають 11,3 %, що на 3,3 % більше норми .

Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2014 р. склала 16 тис.грн..

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив» протокол від 01.04.2014 №34/06), 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. Нарахування 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	5 800 000	5 800 000	11 803
грошові кошти на депозитних рахунках у банку	=	5 800 000	5 800 000	=
внески до капіталу ОКС	11 803	=	=	11 803
Розрахунки за нарахованими доходами від фінансових інвестицій	=	196 918	196 918	=
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:	56 850	5460	12850	49460
обов'язкові пайові внески	56 550	5460	12850	49160
додаткові пайові внески	300	=	=	300
Резервний капітал у тому числі:	6 860 662	1 1398 097	=	8 258 759
резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	539 120	21 840	=	560 960
резервний капітал сформований за рахунок доходу	3 247 111	1 199 192	=	4 446 303
Резервний капітал сформований за рахунок інших джерел	3 074 431	177 065	=	3 251 496
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)	1 199 192	- 984 712	1 199 192	-984 712
На формування резервного капіталу	x	x	1 199 192	x

Згідно “Звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки” (додаток 4 Загальної інформації про кредитну спілку) кредитна спілка за результатом діяльності у 2014 році має збиток, розрахований касовим методом в розмірі 984 712 грн.

У звітному періоді формування резервного капіталу за рахунок прибутку складає 1199192 грн.

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

	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
Внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки у т.ч.:	10 338 801	15 385 776	20 402 034	5 322 543
на строк до 3-х місяців	245 924	2 948 333	2 992 407	201 850
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	1 890 741	4 760 015	4 425 590	2 225 166
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців	645 544	4 836 804	5 099 322	383 026
довгостроковий внесок (вклад) на строк більше 12 місяців, зі строком погашення в поточному році	7 556 592	2 840 624	7 884 715	2 512 501
Розрахунки за відсотки за користування залученими коштами, у тому числі:	680 264	1 730 094	1 971 820	438 538
за відсотками нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	680 264	1 730 094	1 971 820	438 538

Розміщено в звітному періоді внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки в сумі 15386 тис.грн. Повернено депозитних внесків за період в сумі 20402 тис.грн. В кількості членів КС, які мають депозитні внески на кінець звітнього періоду – 123 чол. на суму 5323 тис.грн

Згідно із діючим в КС «Актив» Положенням «Про фінансові послуги кредитної спілки» (затверджене рішенням спостережної ради КС «Актив» протокол від 01.04.2014 №34/06), 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 звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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 2014р. отримала дохід в сумі – 6861тис.грн :

- 6664тис.грн. - інші операційні доходи (нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки) ;
- 197 тис.грн. – інші фінансові доходи (відсотки по депозитним рахункам в банках)

Облік витрат відповідає П(С)БО № 16 "Витрати".

Витрати КС " Актив " за 2014 р. склали в сумі 7228 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати – 1807 тис. грн (в т.ч. витрати на заробітну плату – 614 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 169 тис.грн., матеріальні витрати – 39 тис.грн., аренда приміщення – 108 тис.грн., послуги зв'язку – 25 тис.грн., інформаційні послуги – 508 тис.грн., амортизацію необоротних активів 53 тис.грн., аудиторські послуги – 20 тис.грн., комунальні послуги 67 тис.грн., витрати на відрядження 20 тис.грн., рекламні послуги 44 тис.грн. та ін.);
- інші операційні витрати – 5421 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування резерву забезпечення покриття неповернених позик – 3646 тис.грн.; витрати на нарахування відсотків по депозитам – 1730 тис.грн., витрати на списання неоплачених процентів за кредитами -45 тис.грн.)

Згідно даних про фінансові результати за 2014 р. КС “Актив” отримала збиток в розмірі – 367 тис. грн.(ф № 2).

Довідка
про дотримання фінансових нормативів КС "Актив"
на 31.12.2014р

Показники	на 31.12.2014р.	Норматив
1. Коефіцієнт платоспроможності	65,9	8
2. Коефіцієнт ліквідності у т. ч.:		
миттєва ліквідність	12	12
короткострокова ліквідність	73,9	100
3. Достатність капіталу	120,1	10
4. Проблемні кредити до кредитів	11,3	8
5. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K_3 = \frac{1_{рп}}{\text{Підсумок активу}}$	0,7	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.
6. Коефіцієнт фінансування (структуру капіталу) $K_4 = \frac{2_{рп} + 3_{рп} + 4_{рп} + 5_{рп}}{1_{рп}}$	0,5	Кредитної спілка незалежна від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1

Кредитна спілка " Актив " на 31 грудня 2014 р. ліквідна та платоспроможна.

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
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 95/2014 від 15.10.2014 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	15.10.2014 -06.03.2015

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 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.

В.Г.Гончарова

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

Адреса: 69091 м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко, 60, оф. 4

т. (061) 212-00-97

06 березня 2015р.