

Товариство з обмеженою відповідальністю

« К О Н С У Л »Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053,
видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол № 98

Код 21131551

ВАТ «Укрексімбанк» філія в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551

Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str., 12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

№ 11

від «20» березня 2015 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кредитної спілки «АГАТ»

станом на 31 грудня 2014 року

Адресат – керівництво: Кредитної спілки «АГАТ» (58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Турецька, буд. 1/3) та Національна комісія, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі – НКРРФП).

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року;

- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 04.11.2015 року;

- свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 222/4, видане 30.11.2010 року.

Мельник Роман Олексійович, сертифікат аудитора А № 000205, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17.02.1994 року, термін дії до 17.02.2018 року.

Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року.

Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, оф 21.

тел/факс (0352) 43 00 23

E-mail: consul_audit@ukr.net

Основні відомості про кредитну спілку:

| | |
|--|--|
| Повне найменування | Кредитна спілка «АГАТ» |
| Код за ЄДРПОУ | 35096409 |
| Дата державної реєстрації | 17.04.2007 року (здійснена виконавчим комітетом Чернівецької міської ради) |
| Місцезнаходження | Чернівецька область, м. Чернівці, вул. Турецька, буд. 1/3 |
| Види діяльності | 64.92 Інші види кредитування |
| Дані про реєстрацію фінансової установи | реєстраційний номер 14102062, серія та номер свідоцтва КС № 831 від 25.09.2007 року |
| Ліцензії | - серія АВ №534826 (діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки), рішення про видачу ліцензії від 18.02.2011 року №458-ЛК, строк дії з 24.02.2011 року по 24.02.2014 року; - серія АВ №534957 (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки), рішення про видачу ліцензії від 18.02.2011 року №457-Л, строк дії з 24.02.2011 року по 24.02.2014 року. |
| Кількість працівників на 31.12.2014 року | 6 |
| Відокремлені підрозділи | Відсутні |
| Банківські реквізити | -розрахунковий рахунок 26500000243579 в м. Хмельницьк ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 300023; -розрахунковий рахунок 2650329411 в м. Києві, ПАТ «УПБ», МФО 300205; -розрахунковий рахунок 2650001300270 ТОВ «Укрпромбанк», МФО 356293; -розрахунковий рахунок 26504301000280 ЧцФ ВАТ ВТБ Банк, МФО 356583. |

Проведення аудиту здійснювалось відповідно до умов договору № 11 від 05.03.2015 року за період з 01.01.2014 року по 31.12.2014 року. Аудит проводився в бухгалтерії Кредитної спілки «АГАТ» з 10 по 20 березня 2015 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан Кредитної спілки «АГАТ»:

- ✓ голова правління – Демченко Олег Вікторович;
- ✓ головний бухгалтер – Кирюхіна Петяна Анатоліївна.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Кредитної спілки «АГАТ», склад та елементи якої передбачені національними Положеннями

(стандартами) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), що включають Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2014 рік, Звіт про власний капітал за 2014 рік, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності. Управлінський персонал (керівництво кредитної спілки) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до вимог П(С)БО, в основу яких покладена європейська (континентальна) модель бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайств або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА) зокрема, МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагали від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих виправлень.

Крім цього аудиторами здійснена ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства протягом усього аудиту у відповідності із МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудиторський висновок складено у відповідності до Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до міжнародних стандартів аудиту, затверджених Рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка охоплювала оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку згідно національних П(С)БО, суттєвих попередніх оцінок здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки включає в себе розкриття інформації щодо видів активів, зобов'язань, власного капіталу, тощо у відповідності з чинним законодавством та П(С)БО.

Аудитори стверджують, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує достатню й обґрунтовану підставу для висловлення думки щодо фінансової звітності.

На основі проведених аудиторських процедур, оцінки відповідності можна зазначити, що бухгалтерський облік, в цілому, ведеться кредитною спілкою відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (далі – Закон № 996), затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку. Фінансова звітність складена у відповідності до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177 та відповідає положенням облікової політики, затвердженої наказом Кредитної спілки «АГАТ» № 13 від 31.12.2013 року.

Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності аудиторами не виявлено.

Наказ про облікову політику затверджено. Облікова політика протягом звітного періоду не змінювалася.

1. Стан бухгалтерського обліку

Кредитна спілка «АГАТ» веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

В кредитній спілці корпоративне управління, згідно із статутом, здійснюють наступні органи управління: вищий орган – загальні збори та спостережна рада, виконавчий орган – правління, контролюючі органи – ревізійна комісія. Крім того, Кредитна спілка «АГАТ» має службу внутрішнього контролю та розроблене положення про службу внутрішнього аудиту.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Бухгалтерський облік автоматизований.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність кредитної спілки за 2014 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

2. Аудит основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів та їх зносу:

2.1. Основних засобів та інших необоротних матеріальних активів:

Облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів ведеться у відповідності до П(С)БО 7 «Основні засоби» з відображенням в синтетичному обліку на рахунках 10 «Основні засоби» та 11 «Інші необоротні матеріальні активи».

На кінець року первісна вартість наявних власних основних засобів складає 50 тис. грн., знос – 18 тис. грн. Знос протягом 2014 року не нараховувався. Дооцінка первісної вартості основних засобів не здійснювалося. Вибуття основних засобів та їх надходження не відбувалося.

2.2. Нематеріальних активів:

Станом на 31.12.2014 року в балансі кредитної спілки відображені нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 2 тис. грн. Протягом року амортизація за ними не нараховувалася. Групування нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки здійснювалася у відповідності до П(С)БО 8 «Нематеріальні активи».

3. Аудит фінансових інвестицій:

Вартість поточних фінансових інвестицій на початок 2014 року становить – 10 тис. грн. і протягом року не змінювалася. В кредитній спілці до поточних фінансових інвестицій належать суми кредитів, надані іншим кредитним спілкам.

4. Аудит запасів:

Облік, оцінка та вибуття матеріальних цінностей в Кредитній спілці «АГАТ» ведеться згідно П(С)БО 9 «Запаси». Оцінка запасів при надходженні здійснюється за первісною вартістю, при вибутті методом середньозваженої собівартості одиниці запасів. Станом на 31.12.2014 року вартість запасів становить 53 тис. грн.

5. Аудит дебіторської заборгованості:

Дебіторська заборгованість обліковується у відповідності до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Визнання дебіторської заборгованості у Кредитній спілці «АГАТ» здійснюється згідно даного стандарту, а саме: дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість представлена у фінансовій звітності кредитної спілки як дебіторська заборгованість:

- за розрахунками з бюджетом – 4 тис. грн.;
- за розрахунками з нарахованих доходів – 144 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 2153 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів Кредитна спілка «АГАТ» створила в сумі 22 тис. грн. Розмір резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок визначається в Кредитній спілці «АГАТ», відповідно до положень про фінансові послуги і фінансове управління та згідно вимог розділу 5 Розпорядження НКРРФП від 16.01.2004 року №7 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок». Величину резерву сумнівних боргів Кредитна спілка «АГАТ» розраховує за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

6. Аудит грошових коштів:

Наявні грошові кошти кредитної спілки, відповідають сумам, які відображені у складі оборотних активів у фінансовій звітності станом на 31.12.2014 року.

Грошові кошти кредитної спілки на кінець звітного періоду (розділ II активу Балансу, Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік) становлять 229 тис. грн.

7. Аудит зобов'язань:

Облік, оцінка та структура зобов'язань ведеться у кредитній спілці згідно вимог П(С)БО 11 «Зобов'язання».

У фінансовій звітності наявні інші довгострокові зобов'язання (961 тис. грн.) та поточні зобов'язання (79 тис. грн.), які представлені наступними статтями:

- ✓ поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 35 тис.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 7 тис. грн.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 1 тис. грн.;
- ✓ поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 28 тис. грн.;
- ✓ інші поточні зобов'язання – 8 тис. грн.

Зобов'язання в Балансі відповідають даним реєстрів синтетичного та аналітичного обліку.

8. Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу:

Облік щодо розміру, структури і змін власного капіталу ведеться згідно з П(С)БО 5 «Звіт про власний капітал».

Зареєстрований пайовий капітал станом на 31.12.2014 року згідно статуту Кредитної спілки «АГАТ» складає 1295484,50 грн. З них 164180,00 грн. – обов'язкові пайові внески, поділені між 472 членами кредитної спілки, та 1131304,50 грн. – додаткові пайові внески.

Резервний капітал становить 113609,30 грн. і сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки – 19420,00 грн., за рахунок доходу – 25941,68 грн. та за рахунок інших джерел – 68247,62 грн. і становить 4,9% від активів, зважених за ступенем ризику.

Формування фондів (капіталу) здійснено у відповідності до Положення про фінансове управління кредитної спілки затверджене рішенням спостережної ради (протокол №58 від 19.09.2014 р.).

У складі власного капіталу кредитної спілки (розділ I пасиву балансу) також значиться нерозподілений прибуток 177650,64 грн.

Аналітичні дані щодо формування, використання та відображення в обліку елементів власного капіталу відповідають даним звітності.

Вартість чистих активів на кінець звітного періоду складає 1587 тис. грн. і перевищує розмір пайового капіталу на 292 тис. грн., що не суперечить вимогам законодавства.

Аудитори зазначають, що розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності кредитної спілки станом на 31.12.2014 року достовірно.

9. Аудит фінансових результатів:

Відображення доходів в бухгалтерському обліку кредитної спілки здійснюється на підставі таких первинних документів: актів виконаних робіт (послуг) та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 996.

За 2014 рік кредитна спілка отримала інші операційні доходи в сумі 805 тис. грн. Облік витрат в бухгалтерському обліку ведеться відповідно П(С)БО 16 «Витрати». Серед витрат значаться адміністративні витрати – 357 тис. грн. та інші операційні витрати – 333 тис. грн. Чистий прибуток за звітний рік склав 115 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат кредитної спілки, а також розкриття інформації про них.

Аудиторами в процесі перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається фінансовою установою (кредитною спілкою), та подається до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг України.

10. Аналіз показників фінансового стану кредитної спілки:

10.1. Експрес-аналіз балансу

У результаті експрес-аналізу структури балансу на 31.12.2014 р. слід зауважити, що відбулися істотні структурні зрушення в пасивах кредитної спілки.

Додатково необхідно взяти до уваги таке:

- оборотні активи переважають у загальних активах (на рівні 98,71% від валюти балансу);

- грошові кошти становлять значний відсоток (8,83 %) оборотних активів;

- зменшилась частка дебіторської заборгованості (з 93,70% до 88,74% за рік) в структурі оборотних активів;

- у структурі пасивів переважає власний капітал (60,41%);
 - за 2014 рік майно кредитної спілки (валюта балансу) зменшилось на 600 тис. грн. (або на 18,59%) і станом на 31.12.2014 року склало 2627 тис. грн. Слід звернути увагу на те, що у звітному році Кредитна спілка «АГАТ» спрацювала прибутково (чистий прибуток склав 115 тис. грн.), що свідчить про достатньо ефективне використання активів та власного капіталу.

10.2 Аналіз платоспроможності кредитної спілки

| № п/п | Показники | Розрахунок показників | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|-------|---|---|---------------------|-------------------|---------------|
| | | | | на 31.12.2014 | на 31.12.2013 |
| 1 | Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | > 1 | 32,82 | 4,47 |
| 2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | > 0,6 | 32,15 | 4,40 |
| 3 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | 0,2-0,35 (> 0) | 2,90 | 0,19 |

Аналізуючи показники ліквідності за даними таблиці можна побачити, що станом на 31.12.2014 року кредитна спілка спроможна погасити за рахунок усіх оборотних активів та грошових коштів і коштів у розрахунках – 100% усіх поточних зобов'язань. Значення коефіцієнтів покриття та швидкої ліквідності перевищує межі оптимального інтервалу.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути при необхідності погашена негайно. Так, у Кредитній спілці «АГАТ» величина даного коефіцієнта свідчить про те, що за рахунок власних активів вона зможе погасити 100% своєї поточної заборгованості.

10.3. Аналіз показників фінансової стійкості кредитної спілки

| № п/п | Показники | Розрахунок показників | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|-------|--|---|---------------------|-------------------|---------------|
| | | | | на 31.12.2014 | на 31.12.2013 |
| 1 | Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) | Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900) | > 0,5 | 0,60 | 0,20 |
| 2 | Коефіцієнт фінансової стабільності | Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань та забезпечень (р. 1595 + р.1695) | > 1,0 | 1,53 | 0,25 |
| 3 | Коефіцієнт маневреності робочого капіталу | Власні оборотні кошти (р.1195 – р.1695) / Власний капітал (р.1495) | > 0,5 | 1,58 | 3,80 |
| 4 | Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом | (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення (р.1595+1695) / Власний капітал (р.1495) | 0,5-1,0 | 0,66 | 3,95 |
| 5 | Коефіцієнт ефективності використання активів | Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900) | Ріст | 0,04 | 0,02 |
| 6 | Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) | Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495) | Ріст | 0,07 | 0,10 |

Проведені розрахунки основних показників фінансової стійкості Кредитної спілки «АГАТ» дали наступні результати:

1. Коефіцієнт автономії станом на 31.12.2014 року має значення більше нормативного і свідчить про те, що в кожних 100 гривнях вкладених активів 60 грн. – власні кошти (власний капітал). Значення коефіцієнта автономії свідчить про зростання фінансової незалежності кредитної спілки.

2. Коефіцієнт фінансової стабільності: станом на 31.12.2014 року на кожну гривню залучених коштів припадає 1,53 грн. власних коштів. Цей показник вищий за оптимальне значення та позитивно характеризує діяльність кредитної спілки.

3. Коефіцієнт маневреності показує, яка частина власних коштів знаходиться в мобільній формі та дозволяє відносно вільно маневрувати цими коштами. Відбулося зменшення даного коефіцієнта порівняно з попереднім роком, який станом на 31.12.2014 року становить 1,58 (вище оптимального значення).

4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом визначає достатність власного капіталу для покриття зобов'язань. Низьке значення показника 0,66 характеризує стійкість та стабільність фінансового стану.

5. Наявність коефіцієнтів ефективності використання активів та власних коштів, свідчить про прибуткову діяльність кредитної спілки. Вони становлять 0,04 та 0,07 відповідно.

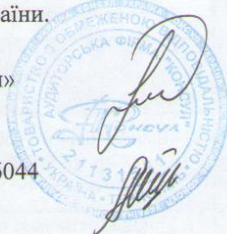
В цілому фінансовий стан Кредитної спілки «АГАТ» слід вважати задовільним, що свідчить про можливість та наявність необхідного потенціалу для розвитку діяльності та підвищення ефективності роботи.

НЕЗАЛЕЖНА ДУМКА

Аудиторською перевіркою встановлено, що Кредитна спілка «АГАТ» функціонує на законних засадах і у своїй діяльності керується чинним законодавством та засновницькими документами.

На нашу думку, за винятком обмеження обсягу роботи аудиторів, вплив якого не настільки важливий та всеохопний, фінансова звітність, підготовлена відповідно до концептуальної основи П(С)БО, в основу яких покладена європейська (континентальна) модель бухгалтерського обліку, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан та діяльність кредитної спілки, що перевіряється станом на 31.12.2014 року за період із 1 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року та відповідає вимогам законодавства і нормативних актів України.

Директор Аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 000205



Р.О. Мельник

Аудитор, сертифікат аудитора А № 006044

А.Р. Мельник

Дата аудиторського звіту
м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А тел. 43 00 23

«20» березня 2015 року