

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

Філія АТ "Укрексімбанк" 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
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551

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

№ 18

від «13» березня 2014 року

46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12А, тел. (факс) 43-00-23

Свідоцтво № 0053 про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, видане рішенням АПУ від 26 січня 2001 року № 98

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
про звітні дані

Кредитної спілки «АГАТ»

станом на 31 грудня 2013 року

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

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.

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 31.12.2013 року	6
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Банківські реквізити	-розрахунковий рахунок 26500000243579 в м. Хмельницьк ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 300023; -розрахунковий рахунок 2650329411 в м. Києві, ПАТ «УПІБ», 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 № 18 від 04.03.2014 року за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року. Аудит проводився в бухгалтерії Кредитної спілки «АГАТ» з 04 по 13 березня 2014 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан Кредитної спілки «АГАТ»: голова правління – Демченко О.В., головний бухгалтер – Кирюхіна Т.А.

Ми провели аудиторську перевірку звітних даних кредитної спілки «АГАТ», склад та елементи якої передбачені Порядком 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 (далі-Порядок № 177), що включають 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 забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну

діяльність кредитної спілки, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2013 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності. Управлінський персонал (керівництво кредитної спілки) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітних даних відповідно до Порядку №177. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення звітних даних, 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 звітних даних на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту, Міжнародними стандартами з надання впевненості (далі - МСЗНВ), зокрема, МСЗНВ 3000 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання» дотримуючись вимог з надання впевненості, етики.

Крім цього аудиторами здійснена ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства протягом усього аудиту у відповідності із МСА 240. Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог до аудиторського висновку, якій подається до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг на підставі Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5202 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 року № 6314.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у 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 звітних даних.

Обсяг аудиторської перевірки згідно з вимог Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 № 5202 в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 року № 6314 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 відповідності звітних даних.

1. ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ФІНАНСОВУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Згідно Звіту про фінансову діяльність кредитної спілки «АГАТ» за 2013 рік, кредитна діяльність, фінансові інвестиції, рух капіталу кредитної спілки, розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки, цільове фінансування та цільові надходження кредитної спілки «АГАТ» за 2013 рік характеризуються наступними даними:

Дані про кредитну діяльність та фінансові інвестиції кредитної спілки

Кредитна спілка «АГАТ» надала кредити членам кредитної спілки на суму 2 503 695,00 грн., з них:

- ✓ з терміном погашення до 3 місяців – 108 500,00 грн.;
- ✓ з терміном погашення від 3 до 12 місяців – 1 784 095,00 грн.;
- ✓ з терміном погашення понад 12 місяців – 611 100,00 грн.

Найбільший відсоток в структурі кредитів наданих членам кредитної спілки займають короткострокові кредити (з терміном погашення від 3 до 12 місяців) – 71,26%, відповідно довгострокові (з терміном погашення понад 12 місяців) становлять 24,41%. Кредити з терміном погашення до 3 місяців складають незначний відсоток – 4,33%.

Кредитна спілка повернула за звітний період кредитів на суму 2 122 114,33 грн., з них:

- ✓ з терміном погашення до 3 місяців – 98 500,00 грн.;
- ✓ з терміном погашення від 3 до 12 місяців – 1 467 795,49 грн.;
- ✓ з терміном погашення понад 12 місяців – 555 818,84 грн.

При цьому було нараховано 833 933,52 грн. процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки, та отримано 811 516,90 грн. процентів за кредитами, виданими членам кредитної спілки.

Протягом року збільшилася сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, на 381580,67 грн. (18%) у порівнянні з минулим періодом. За звітний період кредити іншим кредитним спілкам не надавалися. На 31.12.2013р. сума кредитів, наданих кредитним спілкам складає 10 000,00 грн. Заборгованість за безнадійними кредитами відсутня.

Кредитна спілка «АГАТ» станом на 31.12.2013 року не має фінансових інвестицій.

Дані про рух капіталу кредитної спілки

Зареєстрований пайовий капітал станом на 31.12.2013 року згідно статуту Кредитної спілки «АГАТ» складає 345 929,01 грн. З них 177 540,00 грн. – обов'язкові пайові внески, які поділені між 429 членами кредитної спілки, та 168 389,01 грн. – додаткові пайові внески. За звітний період сума пайового капіталу скоротилася на 166 491,00 грн.

Резервний капітал на 31.12.2013 року становить 96 347,54 грн. Він сформований за рахунок вступних внесків – 16 320,00 грн., за рахунок доходу – 24 304,57 грн. та за рахунок інших джерел - 55 722,97 грн. і становить 3,2% від активів, зважених за ступенем ризику. За звітний період зросла сума резервного капіталу на 23 045,62 грн.

Формування фондів (капіталу) здійснено у відповідності до Положення про фінансове управління кредитної спілки затверджене рішенням спостережної ради (протокол №6 від 07.06.2013 р.).

У складі власного капіталу кредитної спілки також значиться нерозподілений прибуток в сумі 39 966,59 тис. грн.

Дані про розрахунки за зобов'язаннями, цільове фінансування та цільові надходження кредитної спілки

За звітний період залучено внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки «АГАТ» в сумі 2 642 243,02 грн., в тому числі:

- ✓ внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців – 730 034,02

грн.;

✓ довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) – 1 912 209,00 грн.

На кінець року на депозитних рахунках кредитної спілки сума коштів становить 2 531 644,00 грн., з них:

- на строк від 3 до 12 місяців – 635 817,00 грн.;

- на строк більше 12 місяців – 1 861 128,88 грн.;

- довгострокові внески на депозитний рахунок зі строком погашення в поточному році – 34 698,12 грн.

На 31.12.2013 року розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, склали 5 550,73 грн.

2. ЗВІТНІ ДАНІ ПРО СКЛАД АКТИВІВ ТА ПАСИВІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

До складу продуктивних активів Кредитної спілки «АГАТ» станом на 31.12.2013 року відносяться кредити, надані членам кредитної спілки в сумі 2 544 325,94 грн.

Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки на кінець року становить 97 621,27 грн.

У кредитній спілці на 31.12.2013 року залишок сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки, становить 21 888,15 грн. Кредити, надані іншим кредитним спілкам складають 10 000,00 грн.

До складу непродуктивних активів станом на 31.12.2013 року віднесено: грошові кошти – 137 677,83 грн., основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість) – 34 540,95 грн., інші непродуктивні активи – 352 908,07 грн.

Зобов'язання кредитної спілки на кінець року складають:

- внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, на які нараховуються проценти – 2 531 644,00 грн., інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти – 43 431,52 грн. (з них 5 550,73 грн. – нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями). Доходи майбутніх періодів складають 245,98 грн.

Станом на 31.12.2013 року капітал та цільове фінансування кредитної спілки складає: пайовий капітал – 345 929,01 грн.; резервний капітал – 96 347,54 грн.; нерозподілений прибуток – 39 966,59 грн.

Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, та яка відображається кредитною спілкою на позабалансовому рахунку "Гарантії та забезпечення надані" відсутній.

3. ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

За звітний період Кредитна спілка «АГАТ» отримала 820 462,38 грн. доходу, з них:

- отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки – 811 516,90 грн.;

- інші процентні доходи – 107,87 грн.;

- отримані штрафи, пені – 8 837,61 грн.

При цьому понесло 780 015,55 грн. витрат:

✓ нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки – 405 589,70 грн.;

✓ витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів – 279 362,60 грн.;

✓ інші операційні витрати – 78 812,70 грн.;

✓ податок на прибуток нарахований – 1 679,15 грн.;

- ✓ інші витрати – 5 400,00 грн.
- ✓ витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 9 171,40 грн.

Фінансовий результат за звітний рік склав 40 446,83 грн. прибутку, з якого 480 грн. віднесено на формування резервного капіталу. Нерозподілений прибуток складає 39 966,83 грн.

4. РОЗРАХУНОК НЕОБХІДНОЇ СУМИ РЕЗЕРВУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ВТРАТ ВІД НЕПОВЕРНЕНИХ ПОЗИЧОК

Кредитна спілка «АГАТ» на кінець року має 7 прострочених та неповернених кредитів, сума заборгованості за якими складає 97 621,27 грн. грн. Сума необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становить 14 886,93 грн.

5. ЗВІТНІ ДАНІ ПРО КРЕДИТНУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

На кінець року Кредитна спілка «АГАТ» має надані кредити в кількості 151 шт. на загальну суму 2 544 325,94 грн. З них: 5 комерційних кредитів на суму 214 395,17 грн.; 1 кредит, наданий на ведення селянських (фермерських) господарств на суму 13 025,68 грн.; 145 споживчих кредитів на суму 2 316 905,09 грн. (з них 1 - на придбання автотранспорту, 144 – на інші потреби).

Крім того є 2 кредити з великими ризиками на суму 179 817,55 грн., надані членам кредитної спілки (більше 10% капіталу). Простроченими кредитами (більше 3 місяців) є 3 споживчих кредити на загальну суму 15 887,09 грн. При цьому річна середньозважена процентна ставка за заборгованістю за кредитами в загальному становить 36,59%.

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, звітні дані Кредитної спілки «АГАТ» за 2013 рік відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Директор Аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 000205

Аудитор, сертифікат аудитора А № 006044

Дата аудиторського звіту

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



Р.О. Мельник

А.Р. Мельник

«13» березня 2014 року