

**Адресат:** Голові правління  
кредитної спілки «АЙ-ДАР»  
Лапіній Тетяні Володимирівні та членам кредитної спілки  
Код ЄДРПОУ 33802046  
21050, м. Вінниця, вул. Червонохрестівська, буд.4, оф.5.  
E-mail: spilka.aidar@gmail.com

## **1. Основні відомості про кредитну спілку**

**Назва:** Кредитна спілка «АЙ-ДАР»

**Юридична** адреса: 21050, м. Вінниця, вул. Червонохрестівська, буд.4, оф.5, тел. 67-69-77.

- поточний рахунок 26509100157001 відкритий в Вінницькому РВ АТ «Брокбізнес банк», МФО 300249.
- депозитний рахунок відкритий в Вінницькому РВ АТ «Брокбізнес банк», МФО 300249.
- ідентифікаційний код 33802046.

Кредитна спілка заснована згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 14.10.2005 року) і діє на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», інших Законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

Кредитна спілка «АЙ-ДАР» - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Статут кредитної спілки «АЙ-ДАР» у новій редакції затверджено рішенням чергових загальних зборів (протокол №1 від 31.05.2011р.) та зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Вінницької міської ради Копчук Іриною Володимирівною 16.06.2011р., номер запису 11741050030008593.

Відповідно до виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 19.03.2013р. серія АА №901865 державна реєстрація кредитної спілки проведена Старобільською районною державною адміністрацією Луганської області 24.11.2005 року, реєстраційний номер 1 377 102 0000 000251.

Кредитна спілка «АЙ-ДАР» зареєстрована в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 23.10.2007р., про що отримано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС №836 (реєстраційний номер 14102081 від 23.10.2007 р.).

Згідно з довідкою з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України від 19.03.2013 року серія АА №841064 основним видом економічної діяльності за КВЕД є:

- 64.92 – інші види кредитування
- 64.19 – інші види грошового посередництва.

Чисельність працівників кредитної спілки станом на 31.12.2013 року становить 9 чоловік.

Протягом звітного періоду кредитна спілка «АЙ-ДАР» здійснювала діяльність, що не підлягає ліцензуванню.

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів.

Відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність спілки у періоді, що перевіряється були:

- голова правління – Попович Л.П. до 14.03.2013 року  
– Лапіна Т.В. з 14.03.2013 року
- головний бухгалтер – Філінюк Д.М.

## **2. Звіт щодо фінансової звітності та звітних даних**

### **2.1. Вступ**

Аудиторська фірма «Служба аудиту» провела аудиторську перевірку фінансових звітів та звітних даних кредитної спілки «АЙ-ДАР», що включають:

фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до діючих положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України за 2013 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2013 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (Форма № 5) за 2013 рік.

спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» та чинного законодавства України за 2013 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1 );
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8).

### **2.2. Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації:

- у річній фінансовій звітності за 2013р. у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- у річних звітних даних за 2013р. у відповідності до вимог Розпорядження спеціально уповноваженого органу виконавчої влади у сфері регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 №177 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» (зі змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів на підставі яких вони складаються;

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансовій звітності та звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибору та застосування відповідної облікової політики та подання облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

### **2.3. Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у

відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової та спеціальної звітності.

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

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

В зв'язку з тим, що ми були призначені аудиторами спілки після 31 грудня 2013 року, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів та розрахунків, що проводилась станом на 03.10.2013 року. У нас не було можливості впевнитися в залишках готівкових коштів, вартості основних засобів, а також заборгованості за розрахунками станом на звітну дату через виконання альтернативних процедур. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

#### **2.5. Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки (умовно- позитивний)**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність кредитної спілки «АЙ-ДАР» за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до діючих Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

#### **2.6. Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки (умовно - позитивний)**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», спеціальна звітність кредитної спілки «АЙ-ДАР» за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, підготовлена відповідно до Концептуальної основи Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за №177 від 25.12.2003 року справедливо та достовірно відображає наведену в них інформацію.

### **3. Достовірність та відповідність фінансового звіту суб'єкта підприємства - кредитної спілки «АЙ-ДАР»**

#### **3.1 . Класифікація та оцінка активів**

Активи відображаються спілкою в балансі за умови, що оцінка їх може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

##### **3.1.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу (амортизації)**

Облік основних засобів ведеться спілкою на рахунку 10 «Основні засоби». Дані аналітичного обліку по вищезазначеному рахунку відповідають даним синтетичного обліку.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за групами згідно з П(С)БО 7 «Основні засоби», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000 р. № 92 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 18 травня 2000 р. за № 288/4509 із змінами та доповненнями.

Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Згідно з даними бухгалтерського обліку та балансу спілки станом на 31.12.2013 року первісна вартість основних фондів становить 10 тис. грн., залишкова вартість основних фондів становить 9 тис. грн.

Нарахування зносу (амортизації) по основних засобах в періоді, що перевірявся, проводилось із застосуванням прямолінійного методу.

### 3.1.2. Облік коштів і розрахунків

Облік касових операцій у спілці здійснювався відповідно до «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 р. за № 40/10320.

Спілкою відкрито наступні рахунки:

- - поточний рахунок 26509100157001 відкритий в Вінницькому РВ АТ «Брокбізнес банк», МФО 300249.
- депозитний рахунок відкритий в Вінницькому РВ АТ «Брокбізнес банк», МФО 300249.

Операції на розрахунковому рахунку відображались в бухгалтерському обліку на рахунку 311 – «Розрахунковий рахунок».

Станом на 31.12.2013р. на балансі спілки рахуються грошові кошти в національній валюті в сумі 240 тис. грн.

Поряд з цим, станом на звітну дату на балансі спілки рахуються поточні фінансові інвестиції в сумі 44 тис. грн. - внески на депозитний рахунок.

Дебіторська заборгованість спілки складає:

*тис. грн.*

Найменування показника	Рядок балансу	на 31.12.2012р.	на 31.12.2013р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
- з нарахованих доходів	1140	37	1
- і з внутрішніх розрахунків	1145	-	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 251	1 118
<b>Разом</b>		<b>1 288</b>	<b>1 122</b>

На початок року дебіторська заборгованість по спілці складала 1 288 тис. грн., а станом на 31.12.2013 року – 1 122 тис. грн. Таким чином, в звітному періоді відбулося незначне зменшення дебіторської заборгованості. У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено заборгованість за виданими кредитами членам кредитної спілки.

### 3.2. Облік та достовірність зобов'язань

На думку аудиту, спілка відображає в балансі зобов'язання за умови, що вони являють собою заборгованість контрагентів, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють в собі економічні вигоди.

#### 3.2.1. Облік кредиторської заборгованості

Кредиторська заборгованість складає:

*тис. грн.*

Найменування показника	Рядок балансу	на 31.12.2012р.	на 31.12.2013р.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	-	3

Найменування показника	Рядок балансу	на 31.12.2012р.	на 31.12.2013р.
за розрахунками з учасниками	1640	88	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	16
<b>Разом</b>		<b>88</b>	<b>19</b>

Кредиторська заборгованість спілки станом на звітну дату складає 19 тис. грн.

У складі інших поточних зобов'язань відображено заборгованість по доходах нарахованих на додаткові пайові внески.

Розрахунки кредитної спілки «АЙ-ДАР» з працівниками по заробітній платі проводились по рахунку 661 «Розрахунки по оплаті праці», з підзвітними особами по рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами», з бюджетом по рахунку 641 «Розрахунки з бюджетом», по соціальному страхуванню по рахунках 65 «Розрахунки за соціальним страхуванням».

У кредитної спілки відсутня заборгованість за розрахунками з оплати праці.

Дані аналітичного обліку по вищезазначених рахунках відповідають даним синтетичного обліку.

### 3.3. Облік власного капіталу

Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2013р. склав 1 396 тис. грн.

Структура власного капіталу спілки має наступний вигляд:

*тис. грн.*

Найменування показника	Рядок балансу	на 31.12.2012р.	на 31.12.2013р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	993	1 019
Додатковий капітал	1410	58	78
Резервний капітал	1415	98	153
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	131	146
<b>Разом:</b>		<b>1 280</b>	<b>1 396</b>

Для обліку пайового капіталу кредитна спілка використовує рахунок 41 «Пайовий капітал» в розрізі субрахунків: 411 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки», 412 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки», 412-1 «Додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою». Станом на 31.12.2013р. залишки по субрахунках складають 24 тис. грн., 990 тис. грн., та 5 тис. грн. відповідно.

Варто зазначити, що наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 року №627, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 25.07.2013 року за №1242/23774 внесено зміни до «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 року №291. Відповідно до внесених змін облік пайового капіталу необхідно відображати на рахунку 402 «Пайовий капітал».

Для обліку додаткового капіталу в кредитній спілці використовується рахунок 42 «Додатковий капітал» з відповідними субрахунками. Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2013р. рахуються залишки:

- по субрахунку 425 «Додатковий капітал сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки» в сумі 78 тис. грн.

Для обліку резервного капіталу в кредитній спілці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками. Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2013р. рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки» в сумі 25 тис. грн.,
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок доходу кредитної спілки» в сумі 128 тис. грн.

Дані аналітичного обліку по рахунках 41, 42, 43 відповідають даним балансу станом на 31.12.2013р.

### **3.4. Реальність та точність фінансових результатів**

Суми доходів в кредитній спілці відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до П(С)БО 15 «Дохід», яке затверджене наказом Мінфіну України від 29.11.99р. за №290, витрати відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до П(С)БО 16 «Витрати», яке затверджене наказом Мінфіну України від 31.12.99р. за №318.

Облік витрат спілкою здійснюється відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій із застосуванням рахунків класу 8 «Витрати за елементами».

Діяльність спілки за 2013р. характеризується наступними основними показниками:

<b>Найменування показника</b>	<b>Рядок звіту</b>	<b>Сума, тис. грн.</b>
Інші операційні доходи	2120	863
Інші фінансові доходи	2220	0
Інші доходи	2240	0
Адміністративні витрати	2130	(381)
Чистий прибуток	2355	482

### **4. Достовірність та відповідність річних звітних даних кредитної спілки «АЙ-ДАР»**

Відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України за №177 від 25.12.2003 року з послідовними змінами і доповненнями до нього (надалі - Порядок №177) звітні дані кредитної спілки «АЙ-ДАР» за 2013 рік включають:

- 1) загальну інформацію про кредитну спілку (додаток 1);
- 2) звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
- 3) звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3);
- 4) звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- 5) розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток 5);
- 6) звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
- 7) звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7);
- 8) звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).

В звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2) відображено інформацію про кредитну діяльність спілки, її фінансові інвестиції, рух капіталу кредитної спілки, тощо.

В звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3) наведено інформацію про активи кредитної спілки, а саме продуктивні (кредити, надані членам кредитної спілки, тощо) та непродуктивні (грошові кошти, основні засоби, тощо) та наводиться структура пасивів кредитної спілки. Дані наведені в звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки відповідають даним бухгалтерського обліку.

В звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4) наведена інформація про доходи та витрати спілки, а також визначено фінансовий результат.

Станом на 31.12.2013 року в бухгалтерському обліку заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами рахується в сумі 28 253,67 грн. (додаток 5).

В звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) наведена інформація щодо кількості та суми наданих кредитів, їх деталізація за цільовим призначенням та режимом сплати.

В звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8) відображено інформацію щодо суми кредитів, наданих членам кредитної спілки.

Звітні дані кредитної спілки наведені у відповідних додатках відповідають даним бухгалтерського обліку та складені відповідно до вимог Порядку №177.

## 5. Основні відомості про аудитора

### Приватне підприємство Аудиторська фірма «Служба аудиту»

здійснює свою діяльність на підставі:

Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторів та аудиторських фірм №1931, виданого Аудиторською палатою України 26.01.01р. (рішення №98)

та продовжено рішенням АПУ від 23.12.2010р. №224/3 до 23.12.2015 р.

Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ № 0091, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

(розпорядження №49 від 14.01.2014р.) та внесено до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту 29.11.2012 року.

Ідентифікаційний код 25500146.

Юридична адреса: 21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13, оф.103, 104, 105  
тел./факс 67-32-00: 66-10-09, e-mail: [sl.audit@ukr.net](mailto:sl.audit@ukr.net)

## 6. Інформація про договір на проведення аудиту

Аудит фінансової звітності та спеціальної звітності кредитної спілки «АЙ-ДАР» проведено відповідно до договору №18-14 від 04.04.2014 року, укладеного між спілкою та аудиторською фірмою «Служба аудиту».

Перевірку розпочато - 07.04.2014 року, закінчено – 10.04.2014 року.

*Директор-аудитор  
аудиторської фірми «Служба аудиту»*

\_\_\_\_\_ *В. І. Якимчук*

*(сертифікат аудитора серія А №003365  
виданий Аудиторською Палатою України  
26.03.1998 року (рішення №64)  
та чинний до 26.03.2017 року)*

*10.04.2014р.*