

**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 26504000121660 відкритий в філії АТ «Екрексімбанк» м. Вінниця, МФО 302429.

- 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 31.05.2011 року) та зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Вінницької міської ради Копчук Іриною Володимирівною 16.06.2011 року, номер запису 11741050030008593.

Відповідно до виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 19.03.2013 року 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 23.10.2007 року, про що отримано свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС №836 (реєстраційний номер 14102081 від 23.10.2007 року).

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 31.12.2014 року становить 8 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 – Лапіна Т.В.
- 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 2014 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма №1) станом на 31.12.2014 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2) за 2014 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма №3) за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма №4) за 2014 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (Форма № 5) за 2014 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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2014 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 2014 рік у відповідності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- у річних звітних даних за 2014 рік 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 (Міжнародний стандарт контролю якості 1, МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА

210 «Узгодження умов завдань з аудиту», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності», МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 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 інші МСА). 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 2014 року, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів та розрахунків, що проводилась станом на 01.11.2014 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 2014 року, надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності (Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку) в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання.

#### **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 2014 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 згідно з концептуальною основою достовірного подання.

### **3. Достовірність та відповідність фінансового звіту суб'єкта підприємництва - 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 року №92 та зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 18 травня 2000 року 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 31.12.2014 року первісна вартість основних фондів становить 34 тис. грн., залишкова вартість основних фондів становить 25 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 15.12.2004 року №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 року за № 40/10320.

Спілкою відкрито наступні рахунки:

- поточний рахунок 26504000121660 відкритий в філії АТ «Екрексімбанк» м. Вінниця, МФО 302429.
- 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 31.12.2014 року на балансі спілки рахуються грошові кошти в національній валюті в сумі 201 тис. грн.

Поряд з цим, станом на звітну дату на балансі спілки рахуються поточні фінансові інвестиції в сумі 10 тис. грн. - внески на депозитний рахунок.

Дебіторська заборгованість спілки складає:

*тис. грн.*

Найменування показника	Рядок балансу	на 31.12.2013р.	на 31.12.2014р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
- з нарахованих доходів	1140	1	70
- і з внутрішніх розрахунків	1145	3	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 118	1 147
<b>Разом</b>		<b>1 122</b>	<b>1 217</b>

На початок року дебіторська заборгованість по спілці складала 1 122 тис. грн., а станом на 31.12.2014 року – 1 217 тис. грн. Таким чином, в звітному періоді відбулося незначне збільшення дебіторської заборгованості.

Облік дебіторської заборгованості (визнання, класифікація, оцінка тощо) здійснюється у відповідності до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Резерв сумнівних боргів, відповідно до наказу про облікову політику визначається на підставі класифікації дебіторської заборгованості за строками її непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена в балансі за первісною вартістю та станом на звітну дату становить 70 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 року складає – 1 147 тис. грн., ця стаття відображає залишок заборгованості з розрахунків за кредитами членам кредитної спілки (з вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів в сумі 19 тис. грн.).

### 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:

Найменування показника	Рядок балансу	тис. грн.	
		на 31.12.2013р.	на 31.12.2014р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1620	-	4
розрахунками з бюджетом	1620	3	11
Інші поточні зобов'язання	1690	16	61
<b>Разом</b>		<b>19</b>	<b>76</b>

Кредиторська заборгованість спілки станом на звітну дату складає 76 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 31.12.2014 року склав 1 377 тис. грн.

Структура власного капіталу спілки має наступний вигляд:

Найменування показника	Рядок балансу	тис. грн.	
		на 31.12.2013р.	на 31.12.2014р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 019	1 027
Додатковий капітал	1410	78	105
Резервний капітал	1415	153	175
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	146	70
<b>Разом:</b>		<b>1 396</b>	<b>1 377</b>

Для обліку пайового капіталу кредитна спілка використовує рахунок 40 «Пайовий капітал» в розрізі субрахунків: 4021 «Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки», 4022 «Додаткові пайові внески членів кредитної спілки», 412-1 «Додатковий внесок пайового

типу з обов'язковою сплатою». Станом на 31.12.2014 року залишки по субрахунках складають 28 тис. грн., 993 тис. грн., та 6 тис. грн. відповідно.

Для обліку додаткового капіталу в кредитній спілці використовується рахунок 42 «Додатковий капітал» з відповідними субрахунками. Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 року рахуються залишки:

- по субрахунку 425 «Додатковий капітал сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки» в сумі 105 тис. грн.

Для обліку резервного капіталу в кредитній спілці використовується рахунок 43 «Резервний капітал» з відповідними субрахунками. Відповідно до даних бухгалтерського обліку станом на 31.12.2014 року рахуються залишки:

- по субрахунку 431 «Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки» в сумі 28 тис. грн.,
- по субрахунку 432 «Резервний капітал сформований за рахунок доходу кредитної спілки» в сумі 147 тис. грн.

Дані аналітичного обліку по рахунках 41, 42, 43 відповідають даним балансу станом на 31.12.2014 року.

### **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 29.11.99 року за №290, витрати відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до П(С)БО 16 «Витрати», яке затверджене наказом Мінфіну України від 31.12.99 року 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 2014 рік характеризується наступними основними показниками:

<b>Найменування показника</b>	<b>Рядок звіту</b>	<b>Сума, тис. грн.</b>
Інші операційні доходи	2120	632
Інші фінансові доходи	2220	1
Інші доходи	2240	0
Адміністративні витрати	2130	(376)
Чистий прибуток	2355	

## **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 2014 рік включають:

- 1) загальна інформація 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 31.12.2014 року в бухгалтерському обліку заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами рахується в сумі 76 427,30 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. Дотримання фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитної спілки «АЙ-ДАР»**

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки «АЙ-ДАР», своєчасного дотримання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, які притаманні діяльності кредитних спілок, Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 від 16 січня 2004 року, встановлені нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, а також критеріїв якості системи управління.

На підставі Звітних даних кредитної спілки «АЙ-ДАР» розраховані фінансові нормативи та визначено їх дотримання нормативним значенням.

Номер пункту положення	Назва нормативу	Нормативне значення, %	Фактичне значення, %	Коментар
2.2.1	Достатність капіталу	$\geq 10$	<b>1 721,01</b>	Капітал кредитної спілки складає 1 721,01% від суми її загальних зобов'язань, норматив дотримується.
2.2.2	Коефіцієнт платоспроможності	$\geq 7$	<b>18,74</b>	Коефіцієнт платоспроможності визначає здатність кредитної спілки розраховуватись за своїми зобов'язаннями та складає станом на дату балансу (31.12.2014) 18,74%, норматив дотримується.
2.2.3	Резервний капітал	$\geq 15$	<b>14,78</b>	Резервний капітал кредитної спілки повинен формуватися за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки до моменту досягнення ним не менше як 15 % від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Резервний капітал спілки сформовано в розмірі 14,78%, що менше нормативного значення на 0,22 %.
2.2.4	Розподіл на пай	Розподіл на пай здійснюється за умови дотримання нормативів достатності капіталу, прибутковості, коефіцієнта платоспроможності та графіка формування резервного капіталу		За результатами 2014 року спілка отримала фінансовий результат в сумі 189 тис. грн., на додаткові пайові внески розподілено 170 тис. грн.
3.1.1	Проблемні кредити до власних	$\leq 100$	<b>34,44</b>	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими кредитами складає 34,44% від суми регулятивного капіталу (власних коштів) за виключенням капіталу

	<b>коштів</b>			сформованого за рахунок додаткових пайових внесків, норматив дотримується.
3.1.2	<b>Проблемні кредити до кредитів</b>	<=10	<b>4,92</b>	Загальна сума заборгованості кредитної спілки за простроченими, безнадійними та продовженими (продовженими) кредитами не перевищує сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в 2014 складає 4,92% від загальної суми заборгованості за наданими кредитами, норматив дотримується.
3.1.3	<b>Платні пасиви до доходних активів</b>	<=100	<b>0</b>	Спілка не залучала внески (вклади) від членів спілки та від юридичних осіб на депозитні рахунки.
3.1.4	<b>Можливість залучення</b>	<=100	<b>26,88</b>	Співвідношення розподіленого доходу на додаткові пайові внески до суми нарахованих доходів за кредитами, наданими членам кредитної спілки. складає 23,84%, норматив дотримується.
3.2.1	<b>Максимальний кредит</b>	<=20	<b>0</b>	Норматив дотримується.
3.2.2	<b>Максимальний залишок кредиту</b>	<=25	<b>0,50</b>	Максимальний залишок (на 31.12.2014) за наданими кредитами одного члена кредитної спілки складає 0,50% від капіталу кредитної спілки, норматив дотримується.
3.2.4	<b>Кошти від юр. осіб</b>	<50	<b>0</b>	Кредитна спілка в 2014 році не залучала на договірних умовах кредити банків, кредити від об'єднаної кредитної спілки, грошові кошти від інших установ та організацій.
3.2.5	<b>Зобов'язання перед членом</b>	<=10	<b>0</b>	Спілка не залучала внески (вклади) від членів спілки на депозитні рахунки, в зв'язку з цим норматив не розраховується.
3.2.6	<b>Інвестиції до капіталу</b>	<=60	<b>0</b>	В 2014 році кредитною спілкою не здійснювались внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, кооперативного банку, бюро кредитних історій та грошові кошти не розміщались у державні цінні папери.
3.2.7	<b>Зобов'язання перед 3-ми особами</b>	<=100	<b>0</b>	Станом на дату балансу залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем відсутній.
3.3.1	<b>Прибутковість</b>	>=100	<b>100,00</b>	Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року становить 100,00%, норматив дотримується.
4.1.1	<b>Миттєва ліквідність</b>	>=10	<b>0</b>	В зв'язку з відсутністю внесків (вкладів) на депозитних рахунках до запитання даний норматив не розраховується.
4.2.1	<b>Короткострокова ліквідність</b>	>=100	<b>626,47</b>	Ліквідні активи з початковим терміном погашення до одного року на кінець звітного року складають 626,47% у співвідношенні до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що діяльність кредитної спілки в цілому відповідає вимогам чинних законодавчих та нормативних документів. Капітал та резерви кредитної спілки формуються згідно зі Статутом та рішенням загальних зборів членів спілки. Основною функцією регулятивного капіталу Кредитної спілки є забезпечення безперервної діяльності. Принципи формування резервів та регулятивного капіталу не суперечать нормативним вимогам. Інформація про капітал та рух резервів адекватно наведена у відповідних Додатках Звітних даних та у фінансовій звітності.

Регулятивний капітал є достатнім та відповідає встановленим нормативам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за винятком резервного капіталу, який станом на 31.12.2014 становить 14,78%, що менше нормативу - 15% від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки.



Фінансовий та майновий стан - задовільний, кредитна спілка станом на 31.12.2014 має достатню ліквідність та платоспроможність.

## **6. 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 №07-15 від 29.01.2015 року, укладеного між спілкою та аудиторською фірмою «Служба аудиту».

Перевірку розпочато – 02.03.2015 року, закінчено – 05.03.2015 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)*

*05.03.2015 року*