

			КОДИ		
			2013	12	31
Підприємство	КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»	за ЄДРПОУ	25778568		
Територія	Дніпропетровська	за КОАТУУ	1211036300		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	14				
Адреса, телефон	проспект Гагаріна буд.38а офіс 1 м.Кривий Ріг, Дніпропетровська область 50027 4013091				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	-
первісна вартість	1001	2	1
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	414	421
первісна вартість	1011	586	612
знос	1012	172	191
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	415	421
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	23	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	3
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	121	109
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 159	3 334
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	150
Гроші та їх еквіваленти	1165	129	64
Готівка	1166	128	61

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	1	3
Витрати майбутніх періодів	1170	4	6
Частка перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 436	3 666
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3 851	4 087
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	146	147
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	137	113
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 730	2 050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	456	397
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	2 469	2 707
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	865	1 314
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	865	1 314
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	489	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-

КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	3	2
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	42
Доходи майбутніх періодів	1665	2	2
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21	18
Усього за розділом III	1695	517	66
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	3 851	4 087

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	КС" Криворізька ощадна кредитна спілка"	за ЄДРПОУ	25778568
--------------	---	-----------	----------

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2013 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 116	1 873
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 572)	(1 275)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(282)	(279)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	262	319
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	13	-
Інші доходи	2240	1	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	276	319
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	276	319
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	276	319

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	9
Витрати на оплату праці	2505	1 015	821
Відрахування на соціальні заходи	2510	374	297
Амортизація	2515	33	24
Інші операційні витрати	2520	424	403
Разом	2550	1 854	1 554

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»	за ЄДРПОУ	25778568
--------------	---	-----------	----------

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 481	6 592

КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	2 949	3 470
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(118)	(124)
Праці	3105	(822)	(676)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(397)	(330)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(144)	(121)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(144)	(121)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 977)	(7 211)
Інші витрачання	3190	(845)	(1 504)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	128	97
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	275	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	13	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(425)	(-)
необоротних активів	3260	(19)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	- 156	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	55	109
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(92)	(124)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-37	-15
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-65	82
Залишок коштів на початок року	3405	129	47
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	64	129

Підприємство КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»

Дата (рік, місяць, число) 2013 12 31
за ЄДРПОУ 25778568ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

за 2015 рік							Форма № 4 Код за ДКУД		1801005
Стаття	Код	Зреєст- ваний капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	146	-	137	1 730	456	-	-	2 469
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	146	-	137	1 730	456	-	-	2 469
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	276	-	-	276
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційова- них і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	306	(306)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	27	-	14	14	-	-	-	55
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(26)	-	(38)	-	-	-	-	(64)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1	-	(24)	320	(59)	-	-	238
Залишок на кінець року	4300	147	-	113	2 050	397	-	-	2 707

КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	586	172	39	-	-	13	13	32	-	-	-	612	191	-	-	-	-
Із рядка 260 графа 14					вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності										(261)	-		
					вартість оформлених у заставу основних засобів										(262)	-		
					залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)										(263)	-		
					первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів										(264)	20		
					основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів										(2641)	-		
3 рядка 260 графа 8					вартість основних засобів, призначених для продажу										(265)	-		
					залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій										(2651)	-		
Із рядка 260 графа 5					вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування										(266)	-		
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду															(267)	-		
Із рядка 260 графа 15					знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності										(268)	-		
3 рядка 105 графа 14					вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю										(269)	-		

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	39	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	39	-

3 рядка 340 гр. 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) _____ -
 фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) _____ -

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
1	2	3	довгострокові	поточні
			4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	425	-	150
Разом (розд. А + розд. Б)	420	425	-	150

3 рядка 045 графа 4 Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:
 Балансу за собівартістю (421) _____ -
 за справедливою вартістю (422) _____ -
 за амортизованою собівартістю (423) _____ -

3 рядка 220 графа 4 Поточні фінансові інвестиції відображені:
 Балансу за собівартістю (424) _____ 150
 за справедливою вартістю (425) _____ -
 за амортизованою собівартістю (426) _____ -

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	1	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально- культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	2 115	282
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	1
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			

V. Доходи і витрати (Продовження)

1	2	3	4
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	13	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	1	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) _____ -
 Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) _____ -%
 3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) _____ -
 гр. 4

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	61
Поточний рахунок банку	650	3
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	64

Із рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) _____ -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
1	2	3	нараховано (створено)	додаткові відрахування	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	112	-	70	-	-	42
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-

КС «Криворізька ощадна кредитна спілка»

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	52	1	-	26	-	27
Разом	780	52	113	-	70	26	69

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920 графа 3

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) -
 переданих у переробку (922) -
 оформлених в заставу (923) -
 переданих на комісію (924) -
 Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) -
 3 рядка 275 графа 4 Балансу Запаси, призначені для продажу (926) -

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	3 334	3 118	216	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951)	-
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952)	-

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	33
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання		Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат прибутку +, збитку -	
		Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	дохід	витрати	Уцінка				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

Свідоцтво Аудиторської палати України

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(Звіт незалежного аудитора)

за наслідками проведення аудиту

річної фінансової звітності та річних звітних даних

Кредитної спілки «Криворізька Ощадна Кредитна Спілка»

за 2013 рік

Аудиторська перевірка Кредитної спілки «Криворізька Ощадна Кредитна Спілка», в подальшому «Спілка», проведена для надання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Методичних рекомендацій по формату аудиторського висновку за результатами проведення аудиту річної фінансової звітності й річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №5202 від 27.12.2005р., у редакції від 12.10.2006р. №6314.

Основні відомості про аудиторську фірму

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20971605;

- реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсно до 4 листопада 2015 року;

- номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0099 від 30.01.2014, термін дії свідоцтва до 04.11.2015;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10.

- тел. +380487269759; +380487288216;

- факс +380487286095;

- сайт www.afr.org.ua.

Відомості про аудиторів

- прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі свідоцтв аудитора, виданих АПУ: Будяк Володимир Миколайович, свідоцтво аудитора серія «А», №000320 від 24.03.1994, термін чинності свідоцтва до 24.03.2018;

- реєстраційний номер Свідоцтва про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг України та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ»: АФУ-12/13 від 13.12.2013, видане АПУ аудитору Будяк В.М.;

- підтвердження незалежності аудитора: аудитор Будяк В.М. не є членом Спілки.

Основні відомості про Спілку

а) повна назва: Кредитна спілка «Криворізька Ощадна Кредитна Спілка»;

б) код за ЄДРПОУ: 25778568;

в) місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, проспект Гагаріна, будинок 38а, квартира 1;

г) дата державної реєстрації: 23 листопада 1999 року;

г) дата внесення змін до установчих документів: 01.04.2013;

д) основні види діяльності відповідно до статутних документів:

Кредитна спілка відповідно до свого Статуту:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;

- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;

- залує на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;

- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків;

- залує на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;

- надає кредити іншим кредитним спілкам;

- виступає членом платіжних систем;

- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;

- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Види діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування;

е) чисельність працівників на звітну дату: 14;

ж) номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензії на здійснення діяльності:

- Ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Серія АВ за №534937 від 24.11.2010, Строк дії ліцензії з 28.11.2010 по 28.11.2013;

з) кількість відокремлених підрозділів (відділень, філій та представництв): відсутні.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

а) дата та номер договору: 03.03.2014 №23;

б) період, яким охоплено проведення аудиту: з 1.01.2013 по 31.12.2013;

в) дата початку та дата закінчення аудиту: дата початку аудиту 03.03.2014, дата закінчення аудиту 25.03.2014.

Незалежним аудитором проведена перевірка фінансової звітності Спілки згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Звітність Спілки складена відповідно до вимог до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Опис перевіреної фінансової інформації

— Форма №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2013р.;

— Форма №2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2013р.;

— Форма №3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)» за 2013р.;

— Форма №4 «Звіт про власний капітал» за 2013р.;

— Форма №5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2013р.

Примітки до звітів представлені в обсязі, передбаченому типовою формою фінансової звітності № 5 "Примітки до річної фінансової звітності", затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 29.11.2009р. № 302 та Додатковою інформацією щодо розкриття інформації на вимогу П(С)БО.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал відповідає за підготовку й достовірне подання повного пакету фінансових звітів.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження й використання внутрішнього контролю щодо підготовки й достовірного подання фінансових звітів, які не мають суттєвих перекручувань, вибір і застосування відповідної облікової політики, застосування принципів бухгалтерського обліку.

У перевіряемому періоді розпорядниками фінансово-господарської діяльності були:

— голова правління Івашинов М.М.;

— головний бухгалтер Федоренко О.П.

КС «Криворізька ошадна кредитна спілка»

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти 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 і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження 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 достовірності 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 включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Національних стандартів аудиту з урахуванням Міжнародних норм та стандартів, а саме: 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», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірну аудитором фінансову звітність» і інших стандартів та інших законодавчих актів.

Ці законодавчі акти вимагають, щоб планування та проведення незалежного аудиту було спрямоване на одержання підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Аудитор передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. До таких процедур входила оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів. Аудитор провів оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності обліковим принципами, які є загальноприйнятими в Україні.

Аудитор вважає, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримані достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

Висловлення думки

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності станом на 31 грудня 2013 року дійсному фінансовому стану Спілки.

Ми підтверджуємо, що фінансова звітність Спілки станом на 31 грудня 2013 року складена відповідно до законодавства України, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає дійсний фінансовий стан Спілки.

Думка аудитора про повноту розкриття інформації з окремих питань

1. Думка аудитора щодо відповідності річних звітних даних Спілки за 2013 рік відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Опис річних звітних даних:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2013 рік;
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2013 рік;
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2013 рік;
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2013 рік;
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернення кредитів за 2013 рік;
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2013 рік;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2013 рік;
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2013 рік.

Аудитор підтверджує, що звітні дані Спілки за 2013 рік складені відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками» затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 р. N 177, (із змінами і доповненнями станом на 31.12.2013).

2. Думка аудитора щодо фактичного стану справ у кредитній спілці

а) обрана облікова політика та методи її застосування

Облікова політика Спілки розроблена та затверджена наказом Голови Правління Спілки відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV, Податкового Кодексу України від 02.12.2010г. N 2755-VI (із змінами та доповненнями), а також відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку і інших нормативних документів.

Методи застосування облікової політики Спілки відповідають встановленим вимогам.

б) віднесення внесків членів кредитної спілки до капіталу чи зобов'язань кредитної спілки, враховуючи їх економічну суть та документальне оформлення

Згідно Положенням про фінансове управління Спілки її Капітал складається з пайового та резервного капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу Спілки. Капітал є власністю Спілки.

Пайовий капітал Спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів Спілки.

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при вступі до Спілки.

Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів Спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів Спілки як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску члена Спілки провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки.

Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до Спілки та є умовою набуття членства в Спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів Спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів Спілки як фіксована сума.

Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена Спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності Спілки.

в) розмір нерозподіленого доходу кредитної спілки за касовим методом та відображення його у річних звітних даних

Аудитор підтверджує, що розмір нерозподіленого доходу Спілки за 2013 рік складає 288 тис. грн.

г) дотримання графіка формування резервного капіталу кредитної спілки

Аудитор підтверджує, що Спілка дотримується графіку формування резервного капіталу.

г) структури внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за терміном залучення

Аудитор підтверджує, що внески (вклади) на депозитні рахунки членів Спілки з терміном залучення більше 12 місяців станом на 31.12.2013 становлять 1314 тис. грн.

д) нарахування плати за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та відображення цих витрат у бухгалтерському обліку

Аудитор підтверджує, нарахування плати за внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки відповідають відображенню цих витрат у бухгалтерському обліку.

е) загальної суми додаткових пайових внесків та внесків (вкладів) на депозитних рахунках, що належать членам органів Спілки

Аудитор відмічає, що сума додаткових пайових внесків та внесків (вкладів) на депозитних рахунках, що належать членам органів управління Спілки (спостережної ради, правління, кредитного комітету, ревізійної комісії) становить 570 тис. грн.

е) відображення структури кредитів, наданих членам Спілки за терміном погашення

Аудитор підтверджує, що сума кредитів наданих членам кредитної спілки станом на 31.12.2013 з терміном погашення від 3 до 12 місяців – 3145 тис.грн, з терміном погашення понад 12 місяців становить – 216 тис. грн.

ж) нарахування плати за кредитами, наданими членам Спілки

Аудитор підтверджує, що нарахування плати за кредитами, наданими членам Спілки здійснюється відповідно до Положення про фінансові послуги Спілки.

з) оцінка заборгованості за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів Спілки

Аудитор підтверджує, що заборгованість за простроченими, неповерненими, пролонгованими та безнадійними кредитами членів Спілки станом на 31.12.2013 року – відсутня.

и) метод та повнота формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

Аудитор підтверджує повноту формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок станом на 31.12.2013 року.

й) дотримання економічних нормативів відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2013 року Спілку дотримано всі економічні нормативи відповідно до встановлених вимог.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Інші питання

Бухгалтерський облік ведеться за журнально-ордерною системою рахівництва у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку. Розкриття інформації за видами активів Спілки, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації за видами зобов'язань Спілки, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Реальність та розмір зобов'язань підтверджується актами звірянь, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Власний капітал

Станом на 31.12.2013 розмір власного капіталу Спілки збільшився за звітний рік на 9,6% та складає суму 2707 тис.грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал становить 147 тис.грн., додатковий капітал – 113 тис.грн., резервний капітал - 2050 тис.грн., нерозподілений прибуток - 397 тис.грн.

Збільшення власного капіталу Спілки відбулось за рахунок одержаного прибутку поточного року.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Спілки в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України.

Результат діяльності Спілки за звітний період

Спілка за звітний період має прибуток у розмірі 276 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, головною книгою, журналами-ордерами, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Спілка дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Система управління ризиками впроваджена Спостережною Радою. Управління ризиками здійснюється Кредитним комітетом Спілки та Правлінням Спілки.

Рішенням Спостережної ради затверджено Положення про фінансові послуги на основі якого постійно проводиться аналіз кредитного та процентного ризиків Спілки. Розроблена методика управління кредитним ризиком, яка відображена в Кредитній політиці.

Керівництво Спілки володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Спілки

Відповідно до встановлених вимог керівники Спілки, а саме голова правління в вересні 2011 року та головний бухгалтер в лютому 2013 року склали іспити за програмою підвищення кваліфікації Київського міжгалузевого інституту підвищення кваліфікації та відповідають встановленим вимогам (термін дії свідоцтва відповідно 30.09.2014 та 21.02.2016).

Відповідальний за проведення первинного фінансового моніторингу Спілки відповідно встановленим вимогам одержав Свідоцтво про підвищення кваліфікації в лютому 2012 року (термін дії до 18.05.2014).

Незалежний аудитор відмічає, що Спілка дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

На підставі представлених звітних даних незалежним аудитором проведено аналіз фінансового стану Спілки за 2013 рік

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності становить 3,24 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5), який показує достатність ресурсів Спілки сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність.

2. Коefіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 57,19 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Спілки сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коefіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: - 0,66 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню поточну вагу власного капіталу Спілки в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,51 та характеризує незалежність Спілки від залучених засобів.

5. Коefіцієнт рентабельності активів становить 0,08 та характеризує наскільки ефективно Спілка використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладає в активи.

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2013 року нами зроблений висновок про те, що Спілка має достатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності відповідає оптимальним показникам.

Консолідація й інвестування

Спілка у своєму складі не має філій та відокремлених підрозділів.

Припинення діяльності

Спілка на протязі звітного року не припиняла свою основну діяльність.

Події після дати балансу

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 1.01.2014 до аудиторської перевірки, не відбувалися.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»
Аудитор
Сертифікат аудитора серія «А» №000320 від 24.03.1994
25 березня 2014 року
Україна, місто Одеса, пров. Маяковського, 1, кв.10

Швець О.О.
Будяк В.М.