

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

Основні відомості про Спілку:

Повне найменування: Кредитна спілка „Залоговое агентство” (далі по тексту Спілка).

Код за ЄДРПОУ: 25902413.

Місцезнаходження: 84626, Донецька обл., м. Горлівка, пр. Перемоги, 65.

Дата первинної реєстрації: 07.07.2000 (Рішення виконавчого комітету Горлівської міської ради № 492)

Дата державної реєстрації: 13.05.2004 (Свідоцтво про державну реєстрацію АОО № 298974 . Номер запису про державну реєстрацію 12561050001000189)

Дата внесення змін до установчих документів:

19.11.2002 — нова редакція Статуту

30.08.2005 — нова редакція Статуту

22.05.2007 — нова редакція Статуту

Види діяльності: 65.22.0 — надання кредитів

Численність працівників: 14.

Банківські реквізити: 26505200483831 ДОФ ПАТ «Укрсоцбанк», МФО 334011.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС № 175 видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 556 від 13.05.2004.

Ліцензії:

серія АВ, № 319342, надана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки). Строк дії ліцензії з 25.06.2007р. по 25.06.2012р.

серія АВ, № 399759, надана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки). Строк дії ліцензії з 12.10.2008р. по 12.10.2011р.

Наявність відокремлених підрозділів: відповідно довідок про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ КС “Залоговое агентство” має три відокремлених підрозділи (рішення ДФП № 3721-д від 06.11.2006, № 527-д від 16.04.2008, № 2760-ВВП від 04.10.10).

Опис обсягу аудиторської перевірки:

Незалежну перевірку проведено у відповідності до Закону України про “Аудиторську діяльність” від 14 вересня 2006 р. N 140-V, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих рішенням Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 р. N 122/2 в якості національних, зокрема Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг 700, 705, 706, 720. Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Незалежну перевірку проведено з урахуванням Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової

звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки від 27 грудня 2005 року № 5202 у діючий редакції.

Концептуальна основа, використана при складанні фінансової звітності КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО”, визначається Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, Законом України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями, іншими нормативно-правовими актами щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні та внутрішніми положеннями Спілки.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності:

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог чинного законодавства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює:

- вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають особливостям діяльності Спілки;
- розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з ціллю виключення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності:

Обов'язок аудитора полягає у висловлюванні думки про достовірність наданої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів у відношенні числових показників і приміток до фінансової звітності. Вибір належних процедур ґрунтується на професійній думці аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого спотворення фінансової звітності внаслідок фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає розгляд системи внутрішнього контролю за підготовкою і достовірністю фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, застосованих в даних обставинах, але не для цілей висловлювання думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. Окрім цього, аудит включає оцінку доцільності вживаної облікової політики і обґрунтованості допущень, зроблених керівництвом, а також оцінку представлення фінансової звітності в цілому.

Тобто Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

До модифікації думки аудитора призвело наступне:

Аудитор не приймав участі в проведенні інвентаризації активів та зобов'язань, тому не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки щодо цих статей, проте доходять висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності

Проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення незалежної умовно-позитивної думки.

Аудитор підтверджує, що фінансова звітність КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО”, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», в цілому справедливо й достовірно відображає фінансовий

стан Спілки станом на 31.12.2011, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за минулий рік, згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності, і відповідають діючому законодавству України в сфері бухгалтерського обліку та звітності: П(С)БО, Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV із змінами та доповненнями та відповідних Наказів Міністерства Фінансів України.

Висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Спілки встановленим вимогам

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних КС „Залоговое агентство” за 2011 рік аудитор вважає, що відображення та розкриття інформації щодо:

- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3);
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
- розрахунку необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток 5);
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).

здійснено на підставі даних бухгалтерського обліку в повному обсязі та відповідає Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

Висловлення думки щодо відповідності діяльності Спілки чинному законодавству та встановленим нормативним вимогам

На погляд аудитора, КС „Залоговое агентство” дотримується нормативів діяльності кредитних спілок та діє відповідно діючому законодавству України у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг: Законом України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12 липня 2001 р. N 2664-III та „Про кредитні спілки” від 20 грудня 2001 р. N 2908-III у діючих редакціях.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Паритет - аудит”.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 3287 , видане рішенням АПУ від 27.11.2003 р. № 129.

83044, м. Донецьк, вул. Комуністична, 4.

(062) 385-98-10.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 639 серія А, виданого відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1948 від 05.08.2004. Термін дії свідоцтва розпорядженням Держфінпослуг від 15.01.2008 року № 44 продовжено по 29 січня 2013 року.