



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65059 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 210 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо річної фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»

Можливі користувачі:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
КЕРІВНИЦТВО ТА ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» .

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

Повна назва	КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»
Скорочена назва	КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»
Код ЄДРПОУ	25902413
Юридична адреса і місцезнаходження	84626, Донецька обл., м. Горлівка, пр. Перемоги, 65
Організаційно-правова форма	925, Кредитна спілка
Дата державної реєстрації	Зареєстроване Виконавчим комітетом Горлівської міської ради Донецької області № 1 256 105 0001 000189 від 13.05.2004р.
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний №14100250, свідоцтво серії КС №175, дата видачі 13.05.2004 року
Дата і номер рішення про реєстрацію фінансової установи	13.05.2004 року № 556
Кількість членів КС	1763 осіб
Дата внесення останніх змін до Статуту кредитної спілки	1. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 87 від 19.11.2002р. 2. рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 14100250 від 13.05.2004р. зареєстрована нова редакція Статуту. 3. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0001 000189 від 30.08.2005р. зареєстрована нова редакція Статуту. 4. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0001 000189 від 22.05.2007р. зареєстрована нова редакція Статуту. 5. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0032 000189 від 15.06.2011р. зареєстрована нова редакція Статуту. 6. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0036 000189 від 11.06.2012р. зареєстрована нова редакція Статуту. 7. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0040 000189 від 06.06.2013р. зареєстрована нова редакція

	Статуту. 8. рішенням виконавчого комітету Горлівської міської ради № 1 256 105 0043 000189 від 30.05.2014р. зареєстрована нова редакція Статуту.
Зареєстрований (пайовий) капітал	770 864,36 грн.
Ліцензії	Ліцензія серії АЕ № 199818 на надання фінансових послуг (діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки), видану Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 24.07.2013р. рішення від 16.07.2013р. № 2267. Строк дії з 16.07.2013р.-16.07.2016р.
Відокремлені підрозділи (філії)	1. «Костянтинівське відділення №1 КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» Адреса: м. Костянтинівка, пр-т Ломоносова, 123. 2. Єнакієвське відділення №1 КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» Адреса: м. Єнакієве, вул. Леніна, 56 3. «Артемівське відділення №1 КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» Адреса: м. Артемівськ, вул. Леніна, 14
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу в 2014 р.	14
Банківські реквізити	п/р 26505000000773 ПАТ «Укрсоцбанк» МФО 300023

З 2004 року КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» є членом Національної асоціації кредитних спілок України відповідно до протоколу засідання РАДИ НАКСУ №4 від 05.03.2004р.

Відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» протягом періоду, що перевірявся були:

Керівник – Клішин Андрій Вікторович (обов'язки Голови правління покладено з 14.02.2004 р. відповідно до протоколу зборів спостережної ради від 14.02.2004 р.).

Головний бухгалтер – Гулик Інна Геннадіївна (призначена на посаду головного бухгалтера відповідно до протоколу зборів спостережної ради № 01/10-14 від 01.10.2014 р.).

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

2.1. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 359 від 03 березня 2015 р.

2.2. Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» проведено за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року.

2.3. Дата початку та дата закінчення аудиту: КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 10 березня 2015 року по 13 березня 2015 року.

2.4. Опис перевіреної фінансової інформації: Перевірку щодо підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та нормативним документам даних бухгалтерського обліку й фінансової звітності проведено на основі даних балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, звіту про власний капітал за 2014 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2014 рік, а також річних звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2014 рік, що

подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Крім того для перевірки згідно переліку були представлені установчі та реєстраційні документи, фінансова звітність, внутрішні положення кредитної спілки: Положення про фінансове управління, фінансові послуги кредитної спілки, зведені реєстри бухгалтерського обліку, вибірково – первинні документи.

3. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансових звітів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО», які додаються та які складають повний комплект річної фінансової звітності кредитної спілки, а саме: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік, а також річні звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2014 рік, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно розпорядження Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року (далі – МСА), зокрема до МСА 240 "Відповідальність аудитора за розгляд шахрайства під час аудиту фінансових звітів", МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 300 "Планування аудиту фінансової звітності", МСА 315 "Розуміння суб'єкта господарювання та його середовища і оцінка ризиків суттєвих викривлень", МСА 320 "Суттєвість в аудиті", МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 700 «Формування 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 перевірену аудитором фінансову звітність».

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал КРЕДИТНА СПІЛКА «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір і застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що є відповідними в даних обставинах.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема, Міжнародних стандартів аудиту 700, 705, 706, 720, 800 та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку. 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 судження 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 достовірного 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо повного комплексу фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо повного комплексу фінансової звітності

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у кредитній спілці цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Через характер облікових записів кредитної спілки ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Умовно – позитивна думка щодо повного комплексу фінансової звітності

На нашу думку, за винятком впливу інформації, викладеної в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО», що додається, та включає: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік, звіт про власний капітал за 2014 рік, Примітки до фінансової звітності за 2014 рік, розкриває інформацію та подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки, а також результат її діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності, відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших законодавчих вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності кредитної спілки в Україні.

На нашу думку, річні звітні дані КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

4. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ СТОСОВНО РОЗКРИТТЯ КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ДЕЯКІ ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА СТАНУ ЯКОСТІ УПРАВЛІННЯ В КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ

4.1. Аудит правових основ діяльності кредитної спілки.

Під час аудиту правових основ діяльності КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» визначено:

- 1) процедури прийняття та виключення членів кредитної спілки;
- 2) діяльність загальних зборів кредитної спілки;
- 3) діяльність спостережної ради кредитної спілки;
- 4) діяльність ревізійної комісії кредитної спілки;
- 5) діяльність кредитного комітету кредитної спілки;
- 6) діяльність правління кредитної спілки.

При проведенні операцій з кредитування, а також інших операцій з розміщення грошових коштів КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» керується нормативними документами, зокрема Цивільним кодексом України (параграфи 1 "Позика" та 2 "Кредит" глави 71, глава 72 "Банківський рахунок", глава 74 "Розрахунки"), Господарським кодексом України (стаття 130), Законом України "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 р. N 2908-III (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. N 2664-III (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про захист прав споживачів" від 12.05.91 р. N 1023-XII (зі змінами та доповненнями), Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" від 5 квітня 2001 року N 2346-III, Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Ліцензійних умов провадження діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг" від 02.12.2003 р. N 146 (зі змінами та

доповненнями), Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 р. N 7 (зі змінами та доповненнями), Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 N 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" тощо.

Враховуючи наданні для аудиту внутрішні нормативні та розпорядчі документи кредитної спілки, встановлено, що діяльність КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» в цілому відповідає вимогам законодавства України, статуту, внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, а також інших нормативних актів України.

4.2. Аудит органів управління кредитної спілки.

Система управління відіграє особливо важливу роль у діяльності КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО». У рамках отримання розуміння кредитної спілки та її середовища відповідно до вимог МСА 315 аудитор отримав розуміння структури управління кредитною спілкою і те, як особи, яким довірено управління, виконують свої обов'язки з нагляду, контролю й управління кредитною спілкою, зокрема:

1. До виключної компетенції загальних зборів кредитної спілки належить:
 - затвердження Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ, внесення до нього змін і доповнень;
 - обрання та відкликання членів спостережної ради, ревізійної комісії;
 - затвердження річних результатів діяльності кредитної спілки, звітів спостережної ради, правління та кредитного комітету і висновків ревізійної комісії. Річний звіт про результати діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ затверджується загальними зборами лише за наявності висновку ревізійної комісії;
 - прийняття рішення про збільшення пайового капіталу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ шляхом збільшення розміру обов'язкового пайового внеску або внесення додаткових пайових внесків;
 - прийняття рішення про порядок розподілу доходу та покриття збитків КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
 - затвердження положень про спостережну раду, ревізійну комісію, правління та кредитний комітет, а також про інші органи управління, створені за рішенням загальних зборів.
 - прийняття рішення про створення інших органів управління, крім спостережної ради, ревізійної комісії, кредитного комітету та правління;
 - прийняття рішення про припинення діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.
2. До компетенції спостережної ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ належить:
 - а) затвердження положень про порядок надання послуг членам КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
 - б) встановлення видів та умов надання КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ фінансових послуг своїм членам;
 - в) затвердження рішень кредитного комітету про надання кредиту у випадках, передбачених відповідними положеннями кредитної спілки;
 - г) визначення порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів;
 - г) затвердження кошторису (бюджету) та штатного розпису КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
 - д) затвердження положення про структурні підрозділи КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
 - е) прийняття рішення про утворення або ліквідацію відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв) та затвердження положень про такі відокремлені підрозділи.
 - е) призначення та звільнення голови та членів правління, членів кредитного комітету, а також утворення в складі КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ структурного підрозділу або визначення окремої посадової особи для проведення внутрішнього аудиту (контролю);
 - ж) визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ та залучених на договірних умовах експертів згідно з нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
 - з) прийняття рішення про вступ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ до асоціацій кредитних спілок та/або об'єднаної кредитної спілки і вихід із таких асоціацій та/або об'єднаної кредитної спілки;
 - і) вирішення питань про припинення членства у кредитній спілці у зв'язку зі смертю особи, а також виключення члена у разі порушення ним Статуту кредитної спілки із здійсненням подальшого звітування загальним зборам кредитної спілки;

і) вирішення питань про прийняття нових членів до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ та припинення членства у КРЕДИТНОЇ СПІЛЦІ.

3. Діяльність ревізійної комісії кредитної спілки полягає в контролі за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки. Ревізійна комісія може тимчасово припинити повноваження будь-якої посадової особи кредитної спілки в разі виявлення допущених нею порушень, що загрожують фінансовій стабільності кредитної спілки.

4. До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать: розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із цих питань; здійснення контролю за якістю кредитного портфеля; вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю, визначається положенням про кредитний комітет

5. Діяльність правління кредитної спілки полягає в керівництві поточною діяльністю кредитної спілки. Зокрема голова правління представляє інтереси кредитної спілки та дії від її імені, представляє кредитну спілку в її відносинах із державою, іншими юридичними та фізичними особами; укладає договори та інші угоди від імені кредитної спілки, підписує доручення на провадження дій від імені кредитної спілки, розпоряджається майном кредитної спілки в порядку, визначеному спостережною радою, готує подання спостережній раді на призначення та звільнення членів правління кредитної спілки, а також працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, призначає на посади та звільняє з посад працівників кредитної спілки, застосовує до них заходи заохочення та стягнення відповідно до законодавства, вживає заходів щодо підготовки та підвищення кваліфікації працівників кредитної спілки, тощо.

Отже, діяльність органів управління КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» достатньо врегульована статутом і внутрішніми положеннями кредитної спілки, та є досить ефективною.

Проведеним аудитом процедур з прийняття та виключення членів кредитної спілки, встановлено їх (процедур) відповідність вимогам чинного законодавства, статуту і внутрішніх положень. Зокрема членами КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» можуть бути громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, які постійно проживають в місті Горлівка; не можуть бути членами спілки особи, які не досягли 18-ти років, обмежені судом в дієздатності та ті, що перебувають у місцях позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини.

4.3. Розкриття інформації за видами активів.

Нематеріальні активи:

Нематеріальні активи, станом на 31.12.2014 року, відсутні.

Основні засоби:

У статті "Основні засоби" відображається вартість необоротних активів, які відповідають визначенню основних засобів згідно ПСБО №7 "Основні засоби".

Метод амортизації основних засобів відповідно до облікової політики та ПСБО №7 прямолінійний. Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. Первісна вартість також включає в себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію.

Первісна вартість, станом на 31.12.2014 року, складає 7 тис. грн., знос складає 7 тис. грн., залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2014 р. дорівнює 0.

Індексція та переоцінка основних засобів не проводилась.

Незавершені капітальні інвестиції :

Незавершені капітальні інвестиції, станом на 31.12.2014 р., відсутні.

Довгострокові фінансові інвестиції:

Довгострокові фінансові інвестиції – це фінансові інвестиції, якими підприємство передбачає володіти більше одного року і вони не можуть бути вільно реалізовані у будь який момент. Довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за визначеною номінальною вартістю та на кінець перевіряемого періоду складають 82 989,11 грн., які представлені: обов'язковими пайовими внесками до капіталу об'єднаної кредитної спілки.

Дебіторська заборгованість:

Дебіторська заборгованість відображена розгорнуто за статтями активу та пасиву відповідно. Станом на 31.12.2014 р. дебіторська заборгованість КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» складає 2 716 тис. грн.

Структура дебіторської заборгованості на початок та кінець звітного періоду відображена в таблиці:

Найменування показника	01.01.2014 р., тис. грн.	31.12.2014 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3	2
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	249	878
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 818	1 836
Разом	5 070	2 716

Облік дебіторської заборгованості відповідає ПСБО 10 «Дебіторська заборгованість».

Гроші та їх еквіваленти:

Облік касових операцій кредитною спілкою здійснюється у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, яке затверджено Постановою НБУ від 15.12.04 р. № 637.

Облік банківських операцій ведеться відповідно до вимог Інструкції „Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22. Всі банківські виписки з додатками, що завірені банком, є в наявності та дають повну інформацію про рух грошових коштів кредитної спілки.

Відображені в розділі II Активу балансу залишки грошових коштів в національній валюті підтверджуються виписками з банку, касовими книгами та станом на 31.12.2014 р. складають 169 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

4.4. Аудит кредитного портфелю кредитної спілки.

Облік розрахунків наданих кредитів членам кредитної спілки здійснюється КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 р. N 171, за рахунком 37 «Розрахунки з різними дебіторами», у розрізі субрахунків аналітичного обліку 376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок», 379 «Розрахунки за безнадійними кредитами». Станом на 31.12.2014 обсяг наданих кредитів становить 3 232 469,81 грн., безнадійні кредити відсутні.

Обсяг сформованого КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» резерву для забезпечення покриття витрат від неповернення кредитів станом на 31.12.2014 становить 1 448,9 тис. грн., та є недостатнім.

Вибірковою аудиторською перевіркою встановлено, що обробка кредитів здійснюється КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» відповідно до внутрішніх правил та положень. Якість кредитного портфелю визначена задовільною, а ризик помірним, за умови продовження здійснення керівництвом кредитної спілки постійного внутрішнього контролю за структурою

кредитного портфеля та своєчасного адекватного реагування на збільшення частки проблемних кредитів.

4.5. Розкриття інформації про зобов'язання.

Структура довгострокових та поточних зобов'язань на початок та кінець звітного періоду відображена в таблиці:

Найменування показника	01.01.2014 р., тис. грн.	31.12.2014 р., тис. грн.
Інші довгострокові зобов'язання (Довгострокові внески на депозитні рахунки)	1 532	925
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточні депозити)	658	786
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	23	-
Інші поточні зобов'язання	1 186	313
Поточні забезпечення (відпустки працівникам)	28	6
Доходи майбутніх періодів (авансові платежі за кредитами)	20	13
Разом	3 448	2 043

Визнання, облік та оцінка зобов'язань у кредитній спілці здійснюються відповідно до вимог ПСБО 11 "Зобов'язання".

4.6. Аудит депозитного портфелю кредитної спілки.

Облік внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» відповідно до вимог Методичних рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003 р. N 171, у тому числі строком більше 12 місяців за рахунком 551 «Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на строк більше 12 місяців». Станом на 31.12.2014 обсяг внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить 1 927 229,84 грн., протягом 2014 року видано на суму 1 449 398,84 грн., сплачено за звітний період на суму 2 532 621,50 грн.

Вибірковою перевіркою окремих операцій з залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки та депозитних договорів, встановлено, що:

- кредитна спілка в цілому дотримується процедур ідентифікації членів кредитної спілки під час залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, зокрема наявні документи, перелік яких встановлений внутрішніми правилами кредитної спілки та вимогами законодавства, та які відповідають внутрішнім положенням та вимогам законодавства;
- наявні депозитні договори, що за змістом та формою відповідають вимогам законодавства та внутрішнім положенням КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО», зокрема Положенню про фінансові послуги, затвердженого спостережною радою кредитної спілки 16.09.2010, протокол №4, ст. 6 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", п. 3.10 Розпорядження ДФП N 146 "Ліцензійні умови провадження діяльності кредитних спілок", Розпорядження ДФП N 821 "Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок";
- кредитна спілка не дотримується умов договорів залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки в частині своєчасного повернення внесків (вкладів);
- облікові дані відповідають узгодженим умовам депозитних договорів.

Отже, за результатами проведеного аудиту, якість обробки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки є задовільною, однак при проведенні оцінки ризиків аудитор акцентує увагу на ненадійність системи внутрішнього контролю процесів щодо повернення залучених внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

4.7. Відомості стосовно формування кредитною спілкою пайового капіталу.

У відповідності до ст. 20 Закону "Про кредитні спілки", пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Станом на кінець дня 31.12.2014р., розмір пайового (zareєстрованого) капіталу КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» становить 771 тис. грн., що на 295 тис. грн. менше, у порівнянні з минулим звітним роком.

При цьому пайовий (zareєстрований) капітал КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» складається з обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 8тис. грн., та додаткових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 763тис. грн.

4.8. Розкриття інформації про власний капітал кредитної спілки.

Згідно ст. 20 Закону "Про кредитні спілки", капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Власний капітал КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» станом на 31.12.2014 року дорівнює 939 тис. грн. та складається із:

- пайового капіталу –771 тис. грн.
- додаткового капіталу – 99 тис. грн.
- резервного капіталу – 644 тис. грн.
- непокритого збитку – 575 тис. грн.

Резервний капітал кредитної спілки сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки у сумі 25тис. грн., добровільних необов'язкових внесків членів КС у сумі 432тис.грн. та за рахунок відрахувань з доходу кредитної спілки у сумі 187тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

4.9. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

Збиток поточного року складає 824 тис. грн.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про доходи та витрати підприємства та її розкриття у фінансовій звітності ґрунтується на П(С)БО 3 “Звіт про фінансові результати” та П(С)БО 15 “Доходи”, П(С)БО 16 “Витрати”.

За 2014 рік Товариством отримано доходів у розмірі 1 928 тис. грн. Найбільшу частину в доходах складають доходи від основної діяльності.

Витрати Товариства за 2014 рік складають 2 752 тис. грн.

Основними складовими витрат є загально-адміністративні витрати та витрати щодо оплати послуг та придбання матеріалів, для ведення основної діяльності.

Фінансовий результат діяльності товариства ведеться на рахунку 79 "Фінансові результати".

4.10. Стан внутрішнього аудиту кредитної спілки

Проведення внутрішнього аудиту в кредитній спілці встановлено вимогами чинного законодавства і внутрішніми положеннями спілки. Зокрема внутрішній аудит в кредитній спілці КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» здійснює посадова особа (внутрішній аудитор), яка володіє базовими знаннями у сфері бухгалтерського обліку і фінансів, законодавства щодо діяльності фінансової установи з урахуванням приписів викладених у посадовій інструкції внутрішнього аудитора, що затверджена рішенням Спостережної ради №30/10-14 від 30.10.2014р. При цьому внутрішній аудитор підпорядковується Спостереженій раді кредитної спілки, призначається та звільняється Спостереженою радою.

Внутрішній аудит проводиться КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО» з метою:

- нагляду за поточною діяльністю кредитної спілки;
- контролю за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- перевірки результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

4.11. Концептуальна основа спеціального призначення фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність та бухгалтерський облік кредитної спілки складений управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, та вимог регуляторного органу - Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджений розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. N 17.

При цьому концептуальною основою підготовки фінансової звітності кредитної спілки є прийняті в Україні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти України щодо ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та внутрішні положення спілки. А концептуальною основою підготовки звітних даних кредитної спілки є вимоги Порядку N 177, згідно з якими отримані доходи визнаються за касовим методом обліку їх надходження.

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА “ГРАНТЬЕ” у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Юридична адреса	65015, м. Одеса вул. В. Арнаутська, 15
Місцезнаходження	65059, м. Одеса, проспект Адміральський 33-А, оф. 210
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1
Інформація про аудитора та аудиторську фірму	Тимофєєнко Сергій Анатолійович Сертифікат аудитора серія А № 002360, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29.06.2005р., терміном дії до 29.06.2019р. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4420, видане згідно рішення Аудиторської палати України від 27 січня 2011р. №227/3.1 Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно рішення Аудиторської палати України від 03 листопада 2011р. №240/5 Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 грудня 2013 року № 4730, Реєстраційний № 0089.

Контактний телефон	(0482) 32-46-99, (0482) 32-46-98
---------------------------	----------------------------------

Аудитор
АКФ «ГрантьЕ» у вигляді ТОВ
(сертифікат аудитора серія А №002360)

С.А. Тимофєєнко

Фактична адреса: м. Одеса, пр-т. Адміральський, 33 – а, 2 – поверх., оф. 210
Юридична адреса: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

Дата аудиторського звіту: 13 березня 2015 року