

Аудиторська фірма ТОВ «Крат-Аудит»

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України №0718 видане рішенням Аудиторської палати України 26.01.2001р., дійсне до 04.11.2015р., <http://krat-audit.com.ua>, тел.: (062) 335-62-58, тел./факс: (062) 335-91-61

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора)

щодо достовірності, повноти та відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки

**“ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО”
за 2013 рік**

**м. Донецьк
2014 р.**

1. АДРЕСАТ

Звіт незалежного аудитора призначається для керівництва та учасників суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України при розкритті інформації товариством.

2. Вступний параграф

2.1. Основні відомості про фінансову установу:

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

15.06.2011 — нова редакція Статуту

11.06.2012 — нова редакція Статуту

06.06.2013 — нова редакція Статуту

Основні види діяльності: 64.92 — інші види кредитування

64.19 — інші види грошового посередництва

Численність працівників: 14.

Банківські реквізити: р\с 26505000000773 в ПАТ "Укрсоцбанк" МФО 300023.

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.

Ліцензія: серія АЕ, № 199818, надана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для впровадження діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Строк дії ліцензії з 16.07.2013 по 16.07.2016.

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).

2.2. Опис обсягу аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року, в тому числі у відповідності із МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті

незалежного аудитора», № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». При складанні висновку Аудитор дотримувався Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01 листопада 2012 року № 260/6 з урахуванням інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012р. № 2316.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосується 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 включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

2.3. Перелік фінансових звітів, які складають повний комплект фінансової звітності та інша звітність, що надається фінансовими установами до Нацкомфінпослуг щорічно разом із фінансовою звітністю за 2013 рік:

Баланс (Форма №1);

Звіт про фінансові результати (Форма №2);

Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);

Звіт про власний капітал (Форма №4);

Примітки до фінансової звітності (Форма №5);

Загальна інформація про кредитну спілку за 2013 рік (Додаток 1 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг);

Звітні дані 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);

Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (Додаток 5);

Звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);

Звітні дані про залучення коштів від юридичних осіб (Додаток 7);

Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8).

2.4. Облікова політика Спілки:

Питання організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності у Спілці регламентуються чинним законодавством та Наказом про облікову політику Спілки № 02-01-12 від 03.01.2012 р., згідно якому:

- до основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року, первісна вартість яких більша за 2500,00 грн.;
- активи вартістю до 2500,00 грн. і терміном користування більше року, враховуються як малоцінні необоротні активи (МНМА);
- амортизація основних засобів та нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, термін використання встановлювати по кожному об'єкту. Ліквідаційна вартість з метою амортизації прийнята рівною нулю.
- амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% його вартості;
- матеріальні активи з терміном використання до року враховувати як МБП. Балансова вартість таких предметів при переданні в експлуатацію списується на відповідні статті витрат;
- первинну вартість запасів в бухгалтерському обліку передбачено формувати з урахуванням п.10-13 П(С)БО 9;
- оцінку запасів при вибутті здійснювати за методом ФІФО;
- доходи в бухгалтерському обліку передбачено відображати з урахуванням норм, встановлених П(С)БО 15 «Доходи»;
- витрати в бухгалтерському обліку передбачено відображати з урахуванням норм, встановлених П(С)БО 16 «Витрати».
- резерв сумнівних боргів передбачено розраховувати за методом класифікації із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

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.

Відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 "Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації" аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, в цілому, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

3. 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.

4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Аудитор здійснив аудиторську перевірку 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.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитор не виключає, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудиторські докази, отримані Аудитором, є достатніми і прийнятними для формулювання підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки.

5. Аудиторська думка

5.1. Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

До модифікації думки аудитора призвело наступне:

Спілкою не виконуються вимоги п.п.4; 12 П(С)БО№ 10 „Дебіторська заборгованість”, а саме: сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу, відображається у складі оборотних активів за сумою погашення, тоді як довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за їхньою теперішньою вартістю. На дату річного балансу не проведено дисконтування суми майбутніх надходжень, яка, як очікується, буде отримана в погашення заборгованості в процесі звичайної діяльності підприємства.

Спілкою не виконуються вимоги п.п.4; 10 П(С)БО№ 11 „Зобов'язання”, а саме: довгострокові фінансові зобов'язання відображено в балансі за сумою погашення, тоді як фінансові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, повинні оцінюватися за теперішньою вартістю з урахуванням умов погашення зобов'язання та спеціальних правил оцінки окремих видів фінансових зобов'язань, передбачених П(С)БО. Ставки дисконтування при цьому повинні враховувати ринкові ставки по альтернативних запозиченнях. На дату річного балансу не проведено дисконтування суми майбутніх платежів, яка, як очікується, буде необхідна для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності підприємства.

На суму створених забезпечень для відшкодування витрат наступних (майбутніх) витрат, а саме: резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів, зменшено суму іншої дебіторської заборгованості, що не відповідає П(С)БО№ 10 „Дебіторська заборгованість”, П(С)БО№ 11 „Зобов'язання” та п.п. 2.32 та 2.52 Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджених Наказом МФУ від 28.03.2013 № 433 у діючий редакції.

5.2. Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно з П(С)БО, діючими на Україні, які вимагають правдивого розкриття і подання інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

На думку Аудитора, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” за рік, який закінчився 31.12.2013р., подає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан та фінансові результати відповідно до П(С)БО. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних.

Інформація наведена у примітках до річної фінансової звітності КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” достовірно та в повному обсязі відображає діяльність Співки у 2013 році та стан на 31.12.2013 року.

В ході перевірки Аудитор згідно МСА 570 «Безперервність» не отримав свідоцтва щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

6. Інша допоміжна інформація.

6.1. Висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Співки встановленим вимогам

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” за 2013 рік аудитор вважає, що відображення та розкриття інформації щодо:

- Загальної інформації про кредитну спілку за 2013 рік (Додаток 1)
- 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);
- Звітні дані про залучення коштів від юридичних осіб (Додаток 7);
- Звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)

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.

6.2. Висловлення думки щодо відповідності діяльності Співки чинному законодавству та встановленим нормативним вимогам

У Співці використовується журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського обліку, яка, в цілому, відповідає вимогам Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16.07.99 , № 996-XIV із змінами і доповненнями, Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, Інструкції “Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій”, інших законодавчих та нормативних актів України з питань організації бухгалтерського обліку, а також ухваленій у Співці обліковою політикою по питаннях, делегованих господарським суб'єктам.

Бухгалтерський облік у Співці здійснюється з урахуванням принципу безперервності діяльності з дня реєстрації Співки. Крім того, при підготовці фінансової звітності КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” дотримувалось принципів: автономності Співки, періодичності, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів та витрат, єдиного грошового вимірника.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим на Україні.

У Співці розроблені та діють Положення про фінансові послуги кредитної спілки, про кредитний комітет та про фінансове управління кредитної спілки.

Рішенням спостережної ради Співки (протокол № 19/12-12 від «19» грудня 2012 року) затверджено структурний підрозділ Кредитної спілки «Залоговое Агентство» для проведення

внутрішнього аудиту (контролю) та Регламент проведення внутрішнього аудиту (контролю), який встановлює обсяг, програму та частоту перевірок, що здійснюються структурним підрозділом, об'єкти внутрішнього аудиту (контролю), вимоги до протоколювання заходів, які проводяться в рамках внутрішнього аудиту (контролю) та до висновків структурного підрозділу, які надаються спостережній раді Кредитної спілки після завершення кожної перевірки.

У відповідності до Статті 15¹ „Внутрішній аудит (контроль)” Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (із змінами і доповненнями) в КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” за період з 01 липня 2013р. по 30 вересня 2013р. був проведений контроль дотримання вимогам законодавства згідно затвердженому графіку. Порушень не виявлено.

На думку аудитора, основні правила забезпечення функціональності і ефективності системи внутрішнього контролю КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” в цілому виконуються.

Внески членів кредитної спілки з урахуванням їх економічної суті належать до капіталу та здійснюються на підставі прибуткових касових ордерів. Крім вступних та обов'язкових пайових внесків члени Спілки мають право вносити додаткові пайові внески.

По результатах роботи за звітний рік нерозподілений дохід у річних звітних даних не відображено, оскільки він дорівнює дебіторській заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів, що відповідає даним бухгалтерського обліку та розпорядженню Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177.

Згідно п 2.8 Положення про фінансове управління КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” з метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів спілки зважених за ступенем ризику, кредитна спілка на річній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 10 % від чистого доходу спілки за рік. На кінець звітного періоду резервний капітал Спілки сформовано у розмірі 11,5% за рахунок:

- 3,9 % - вступних внесків,
- 29,5 % - доходу,
- 66,6 % - інших джерел.

Структура внесків (вкладів) членів Спілки на депозитні рахунки за терміном залучення складає:

- 0,4 % – до 3х місяців,
- 26,9 % – від 3х до 12ти місяців,
- 50,8 % – понад рік.
- 21,9 % – понад рік зі строком погашення в поточному році.

Нарахування плати за внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки здійснюється щомісяця з одночасним відображенням цих витрат у бухгалтерському обліку у складі розрахунків за нарахованими відсотками.

Загальна сума додаткових пайових внесків та внесків (вкладів) на депозитних рахунках, що належать членам органів управління КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” не суперечить встановленим нормативним вимогам.

Структура кредитів, наданих членам кредитної спілки за терміном залучення складає:

- 27,9 % – від 3 до 12 місяців,
- 72,1 % – понад рік.

Нарахування плати за кредитами, наданими членам кредитної спілки, здійснюється по наданих кредитах щомісяця за фактичний час користування грошима.

Заборгованість за простроченими кредитами членів спілки на кінець звітного періоду складає 7,4 % від загальної суми заборгованості за кредитами. Пролонгованих та безнадійних кредитів членів спілки немає.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок сформовано відповідно до діючого законодавства.

На думку аудитора, КС „ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО” в цілому дотримується нормативів, встановлених Положенням про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004р. № 7). Спілка 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.

7. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Крат-Аудит»

Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію А00 №304412 від 25.04.1995р. видано виконавчим комітетом Донецької міської Ради

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності України № 0718 видане рішенням Аудиторської палати України 26.01.2001р., дійсне до 04.11.2015р.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0080, виданого відповідно до розпорядження Науккомфінпослуг від 24.10.2013 № 3794. Строк дії свідоцтва з 24.10.2013 по 04.11.2015.

Місцезнаходження: вул. Щорса б. 20, кв.3, м. Донецьк, 83001

Телефон (факс): 062-335-91-61

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 6 від 14 січня 2014 р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: аудит проводився з 20.01.2014 по 21.02.2014 р.

Дата видачі звіту: 21.02.2014р.

Звіт незалежного аудитора виконано у трьох оригінальних примірниках, один з яких залишено в архіві аудиторської фірми.

Виконавець:

директор АФ ТОВ «Крат –Аудит»

Сертифікат аудитора серії А № 002017 рішення Аудиторської палати України № 27 від 02.03.1995 року

Продовження строку дії до 02.03.2019р. — рішення Аудиторської палати України № 288 від 30.01.2014 р.

_____ Кратт О.М.