



ГРАНТЬ

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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ
РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ;
КРЕДИТНА СПІЛКА «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»

Можливі користувачі:

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

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ:

Повна назва	КРЕДИТНА СПІЛКА «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»
Скорочена назва	КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»
Код ЄДРПОУ	34597589
Юридична адреса і місцезнаходження	65009, м. Одеса, Приморський район, площа 10-го Квітня, буд. 1
Організаційно-правова форма	925, Кредитна спілка
№ свідоцтва про державну реєстрацію, дата видання свідоцтва	Свідоцтво: серія А01 №317926, дата заміни свідоцтва 17.11.2010, Виписка: серія АВ № 450345, дата видачі 03.07.2013, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: зареєстровано 04.09.2006 за № 1 556 102 0000 021967
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Одеської міської ради
Основні види діяльності	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво Серія КС №812, реєстраційний номер 14101993, дата видачі свідоцтва 19.06.2007
Дата і номер рішення про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження ДКРРФПУ №7473 від 19.06.2007
Кількість засновників	51
Дата внесення останніх змін до Статуту кредитної спілки	Остання (нова) редакція Статуту затверджена Протоколом Загальних зборів КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» № 8 від 16.03.2010, і зареєстрована Виконавчим комітетом Одеської міської ради 17.11.2010, номер запису 1 556 105 0006 021967; 1 556 107 0007 021967
Зареєстрований (пайовий) капітал, тис.грн.	338
Ліцензії	немає
Відокремлені підрозділи (філії)	немає
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу	2 особи
Банківські реквізити	п/р № 26507257841 в ПАТ «Марфін Банк», МФО 328168

Протягом 2014 року КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» не провадила діяльності, яка підлягає ліцензуванню.

Відокремлених підрозділів (філій та відділень) КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом 2014 року не створювала.

З 23 квітня 2008 року КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» є членом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок відповідно до протоколу засідання Правління ВАКС № 25 від 23.04.2008р.

Відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом періоду, що перевірявся були:

Керівник – Стратинська Наталя Олександрівна (обов'язки Голови правління покладено з 19.03.2013 відповідно до протоколу засідання членів спостережної ради від 18.03.2013).

Головний бухгалтер – Кононова Вікторія Іванівна (обов'язки головного бухгалтера покладено з 02.07.2013 відповідно до протоколу засідання членів спостережної ради від 01.07.2013).

У КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом звітнього року не було затвердженого стратегічного плану діяльності, у тому числі затвердженого бюджету та помісячного кошторису.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ТА АУДИТОРСЬКУ ПЕРЕВІРКУ

2.1. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 238 від 15 січня 2015 р.

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

2.3. Дата початку та дата закінчення аудиту: КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» заключило договір на здійснення аудиту звітності та перевірялося аудиторами з 06 квітня 2015 року по 10 квітня 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (надалі – КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ»), 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 КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 комплекту фінансової звітності.

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

На нашу думку, за винятком впливу інформації, викладеної в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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.

Особливо важливу роль у діяльності КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відіграє система управління. В межах 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 та ревізійної комісії; затвердження річних результатів діяльності кредитної спілки, звітів спостережної ради, правління, кредитного комітету та висновків ревізійної комісії; прийняття рішень про збільшення пайового капіталу кредитної спілки шляхом збільшення розміру обов'язкового пайового внеску або внесення додаткових пайових внесків; прийняття рішень про порядок розподілу доходу та покриття збитків кредитної спілки; затвердження положень про спостережну раду, ревізійну комісію, кредитний комітет та правління; прийняття рішень про створення інших органів управління, крім спостережної ради, ревізійної комісії, кредитного комітету та правління; прийняття рішень про припинення діяльності кредитної спілки.

2. Діяльність спостережної ради кредитної спілки полягає в: затвердженні положень про порядок надання послуг членам кредитної спілки; встановленні видів та умов надання кредитною спілкою фінансових послуг своїм членам; затвердженні рішень кредитного комітету про надання кредиту у випадках, передбачених відповідним положенням кредитної спілки; визначенні порядку прийняття рішень про придбання та продаж майна кредитної спілки, використання тимчасово вільних коштів; затвердженні кошторису та штатного розпису кредитної спілки; затвердженні положень про структурні підрозділи кредитної спілки; призначенні голови та членів правління, членів кредитного комітету; визначення кваліфікаційних вимог до членів кредитного комітету, працівників кредитної спілки та залучених на договірних умовах експертів згідно з нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг; прийнятті рішень про вступ кредитної спілки до асоціації кредитних спілок та/або об'єднаної кредитної спілки і вихід із таких асоціацій та/або об'єднаної кредитної спілки; вирішенні питань про прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці, тощо.

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. Роботою правління керує Голова правління, який призначається спостережною радою. Зокрема голова правління без доручення представляє інтереси кредитної спілки та діє 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.

При цьому, у кредитній спілці затвердженні та діють наступні внутрішні нормативні документи, а саме: Положення про ревізійну комісію КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про спостережну раду КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про кредитний комітет КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.04.2007, протокол №3), Положення про правління КС ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» (затверджене рішенням загальних зборів кредитної спілки від 27.06.2008, протокол №6).

Членами КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території Одеської області; не можуть бути прийнятті до кредитної спілки особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними, особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі, а також особи, що мають непогашену судимість за корисливі злочини.

Тобто, діяльність органів управління КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» врегульована статутом і внутрішніми положеннями кредитної спілки, та є достатньо ефективною.

Проведенням аудитом процедур з прийняття та виключення членів кредитної спілки, встановлено їх (процедур) відповідність вимогам чинного законодавства, статуту і внутрішніх положень.

4.3. Розкриття інформації за видами активів.

Дебіторська заборгованість:

Дебіторська заборгованість відображена розгорнуто за статтями активу та пасиву відповідно. Станом на 31.12.2014 дебіторська заборгованість КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» складає 869 тис. грн.

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

Найменування показника	01.01.2014 р., тис. грн.	31.12.2014 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за рахунками з нарахованих доходів	112	93
Інша поточна дебіторська заборгованість	759	776
Разом	871	869

Протягом звітної року обсяг дебіторської заборгованості кредитної спілки зменшився на 2 тис. грн. або 0,2%, зокрема завдяки: зменшенню дебіторської заборгованості за рахунками з нарахованих доходів на 19 тис. грн., але збільшенню іншої поточної дебіторської заборгованості на 17 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(С)БО 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 3 тис. грн., у тому числі у касі кредитної спілки у сумі 2 тис. грн., та на поточних рахунках кредитної спілки у сумі 1 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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, за рахунком 37 «Розрахунки з різними дебіторами», у розрізі субрахунків аналітичного обліку 376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок». Станом на 31.12.2014 обсяг наданих кредитів становить 853 тис. грн.

При цьому, спостерігається не виконання нормативу загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, який розрахований кредитною спілкою у розмірі 124,05% при нормативному значенні не більше 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Крім того, кредитною спілкою порушується норматив відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок.

Обсяг сформованого КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» резерву для забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів станом на 31.12.2014 становить 86 тис. грн.

Вибірковою аудиторською перевіркою встановлено, що обробка кредитів здійснюється КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» відповідно до внутрішніх правил та положень. Якість кредитного портфеля визначена задовільною, а ризик помірним, за умови продовження здійснення керівництвом кредитної спілки постійного внутрішнього контролю за структурою кредитного портфеля, своєчасного адекватного реагування на збільшення частки проблемних кредитів, та постійної роботи щодо повернення прострочених та проблемних кредитів.

4.5. Розкриття інформації про зобов'язання.

Структура кредиторської заборгованості 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.
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	301	301
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5	1
Інші поточні зобов'язання	11	11
Разом	317	313

Визнання, облік та оцінка зобов'язань у кредитній спілці здійснюються відповідно до вимог П(С)БО 11 "Зобов'язання".

4.6. Аудит депозитного портфелю кредитної спілки.

Облік внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки здійснюється КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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», та строком до 12 місяців за рахунком 686 «Розрахунки з членами кредитної спілки за внесками (вкладами) на депозитні рахунки» у розрізі субрахунків аналітичного обліку. Станом на 31.12.2014 обсяг внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить 301 тис. грн.

Протягом 2014 року операцій по залученню грошових коштів шляхом розміщення на депозити у кредитній спілці не було.

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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», 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.

Згідно 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» становить 338 тис. грн., що не відрізняється у порівнянні з минулим звітним роком.

При цьому пайовий (zareєстрований) капітал КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» складається з обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 4 тис. грн., та додаткових пайових внесків членів кредитної спілки у сумі 334 тис. грн.

4.8. Розкриття інформації про власний капітал кредитної спілки.

У відповідності до ст. 19 Статуту (нова редакція) КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ», та 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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» протягом звітного року зменшився на 19 тис. грн., та станом на 31.12.2014 року дорівнює 559 тис. грн., що складається із:

- пайового капіталу – 338 тис. грн.
- резервного капіталу – 128 тис. грн.
- нерозподіленого прибутку – 93 тис. грн.

Резервний капітал кредитної спілки сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки у сумі 6 тис. грн., та за рахунок інших джерел (необов'язкових незворотних членських внесків до резервного капіталу) у сумі 122 тис. грн. При цьому норматив відрахувань до резервного капіталу менше нормативного значення на 0,34 та розрахований кредитною спілкою у розмірі 14,66 %, що суперечить вимогам п. 2.2. розділу 2 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).

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.

Доходи

Інформацію щодо обсягів доходів розкрито у Звіті про фінансові результати. Розкриття інформації щодо визначення доходів відповідає вимогам П(С)БО №15 «Дохід». Основними принципами обліку доходів в кредитній спілці є принцип нарахування та відповідності. Облік доходів кредитною спілкою здійснюється наростаючим підсумком з початку звітного року.

Згідно з даними форми № 2 «Звіт про фінансові результати» КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» обсяг доходів за 2014 рік становить 34 тис. грн., та має наступну структуру:

- Інші операційні доходи – 34 тис. грн., що відображено у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2120;

При цьому отримані протягом 2014 року доходи, що відображені за даними звітних річних даних кредитної спілки за касовим методом у відповідності до 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 177, становлять 53 тис. грн., та складаються з: процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки у сумі 19 тис. грн., та інших непроцентних доходів у сумі 34 тис. грн.

Витрати

Кредитна спілка вірно формує склад витрат на свою діяльність у відповідності із П(С)БО № 16 "Витрати", затвердженого Наказом МФУ від 31.12.1999р. основними принципами обліку витрат в кредитній спілці є принцип нарахування та відповідності. Ведення бухгалтерського обліку дає правдиву і, на наш погляд, повну інформацію щодо структури витрат кредитної спілки.

При цьому витрати кредитної спілки у 2014 році складають 53 тис. грн., та мають наступну структуру:

- адміністративні витрати – 28 тис. грн., що відображені у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2130.
- інші операційні витрати - 25 тис. грн., що відображені у формі № 2 «Звіт про фінансові результати» в рядку 2180.

Згідно з даними звітних річних даних кредитної спілки, складених у відповідності до 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 177, обсяг витрат становить 53 тис. грн., та складаються з: витрат на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів у сумі 28 тис. грн., інших операційних витрат у сумі 25 тис. грн.

При аналізі елементів операційних витрат ми прийшли до висновку, що ведення бухгалтерського обліку дає правдиву і на наш погляд повну картину витрат кредитної спілки.

Прибуток.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами, які пов'язані з одержуванням цих доходів, враховуючі принцип відповідності. Таким чином, за результатами діяльності у 2014 році кредитна спілка отримала разом доходів 34 тис. грн., разом витрат 53 тис. грн., фінансовий результат (збиток) за 2014 рік дорівнює - 19 тис. грн.

Відображені у фінансовій звітності фінансові результати діяльності кредитної спілки точні і реально відображують фінансовий стан кредитної спілки на кінець звітного періоду, що перевіряється.

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 «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 від 07.05.2013, протокол №05/01. При цьому внутрішній аудитор підпорядковується Спостереженій раді кредитної спілки, призначається та звільняється Спостереженою радою.

Внутрішній аудит проводиться КС «ПАРТНЕР-ІНВЕСТ» 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 177.

При цьому концептуальною основою підготовки фінансової звітності кредитної спілки є прийняті в Україні положення (стандарт) 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.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2014 звітний рік складена відповідно до П(с)БО.

5. 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: 10 квітня 2015 року