

# "Аудиторська фірма "Аудит-сервіс"

м. Сімферополь, вул. К. Маркса, 44, к. 20  
телефон (0652) 27-77-94  
р/з 26004000131277 у ПАТ "Чорноморський Банк розвитку  
та реконструкції", МФО 384577  
код ОКПО 20713245  
E-mail: [auditservice\\_@mail.ru](mailto:auditservice_@mail.ru)

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки «Чорноморський» за період з 01.01.2013 року по 31.12.2013 року станом на 31.12.2013 року.

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

м. Сімферополь

26 березня 2014 року

Аудиторський звіт призначається для членів Кредитної спілки «Чорноморський», фінансовий звіт якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

### Основні відомості

Найменування підприємства	Кредитна спілка «Чорноморський»
Код ЄГРПОУ	25151912
Місцезнаходження (юридична і фактична адреси)	м. Сімферополь, вул. Більшовицька, б.24
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі свідоцтва	18821050001000403 від 28.04.1998р.
Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Сімферопольської міської Ради Автономної Республіки Крим
Основні види діяльності	64.92 –інші види кредитування; 64.19 — інші види грошового посередництва
Чисельність працівників на звітну дату	3
Банківські реквізити	п/р 26502000130242 ПАТ "Чорноморський Банк розвитку та реконструкції" м. Сімферополь МФО 384577
Кількість відокремлених підрозділів (відділень, філій та представництв)	Не має

Статут КС «Чорноморський» зареєстрований розпорядженням Виконавчого комітету Київської міської Ради м. Сімферополя як об'єднання громадян (Свідоцтво про реєстрацію об'єднання громадян №64 від 28.04.1998р.).

Перереєстрація Статуту проведена Державним реєстратором Виконавчого комітету Сімферопольської міської Ради 16.09.2004р. рег.№ 18821050001000403.

КС «Чорноморський» отримала свідоцтво про реєстрацію фінансових установ, надане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядженням

№ 2676 від 29.10.2004р. рег. № 14101160 серії КС №558.

Діяльність Кредитної спілки регулюється законодавством, внутрішніми положеннями з питань основної діяльності, Статутом, рішеннями Правління та загальних зборів членів кредитної спілки.

КС «Чорноморський» у 2013р. здійснювала свою діяльність згідно Закону України «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» з метою фінансового та соціального захисту його членів шляхом залучення особистих заощаджень для взаємного кредитування.

Аудиторська перевірка здійснена на підставі наступних документів:

1. Установчих документів;
2. Фінансової звітності за період, що перевіряється;
3. Регістрів бухгалтерського обліку, первинних документів.

### **Опис аудиторської перевірки**

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» в редакції Закону України від 16.10.2012р. № 5463-VI, "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року", прийнятих рішенням Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р. (зі змінами та доповненнями), "Порядку складання і представлення фінансової звітності Кредитними спілками", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. №177 (зі змінами та доповненнями), "Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до міжнародних стандартів аудиту", затверджених Рішенням Аудиторської палати України №260/6 від 01.11.2012р., принципами і правилами ведення бухгалтерського обліку, складання звітності, відповідно до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність***

Управлінський персонал КС «Чорноморський»:

Голова правління – Євсєєва В.Ю. з 12.03.2012р. до 28.02.2013р.;

- Шкляревич Л.С. з 01.03.2013р.

Головний бухгалтер – Шкляревич Л.С. до 28.02.2013р.;

- Яцковська О.Є. з 01.03.2013р.

несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року", прийнятих рішенням Аудиторської Палати України № 229/7 від 31.03.2011 р. (зі змінами та доповненнями), в т.ч. МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора».

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і були отримані нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які

виконувались в процесі аудиту.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### ***Аудиторські процедури:***

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від думки аудитора. До таких процедур відноситься і оцінка ризиків істотних спотворень фінансової звітності в результаті шахрайства або помилок. Здійснюючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає стан внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірності представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки про ефективність внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, загального представлення фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" № 996-ХІ від 16.07.97р. зі змінами і доповненнями і вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку по складанню фінансової звітності.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку в діяльності підприємства не використовуються.

На думку аудиторів, отримані нами результати перевірки в цілому достатні для висловлення професійної незалежної думки.

#### ***Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:***

В 2013 році КС "Чорноморський" не створювала забезпечення на виплату відпусток працівникам, що суперечить вимогам п.13 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 11 «Зобов'язання», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 20 від 31.01.2000 р. Але ж, оскільки, в КС "Чорноморський" нарахування доплат за виконання обов'язків тимчасово відсутніх працівників не здійснюється, знаходження працівників у відпустці незначно вплинуло на загальну суму фонду оплати праці.

#### **Умовна — позитивна думка**

На думку аудитора, за винятком впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти: Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Кредитної спілки «Чорноморський» станом на 31 грудня 2013 року, її фінансові результати за 2013р. у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку.

#### **Події після дати балансу**

Подіями після дати балансу для суб'єктів господарювання є прийнятий Федеральний конституційний закон від 21.03.2014 N 6 -ФКЗ "Про прийняття в Російську Федерацію Республіки Крим та утворення в складі Російської Федерації нових суб'єктів - Республіки Крим та міста федерального значення Севастополя".

Закон регламентує широке коло питань, пов'язаних з економічною, фінансовою та правовою інтеграцією Республіки Крим та Севастополя з Російською Федерацією протягом перехідного періоду, який триватиме до 1 січня 2015 року.

Російське податкове законодавство почне застосовуватися в Криму лише з 01 січня 2015

року. До цієї дати Республіка Крим і Севастополь зможуть самостійно вводити податки і податкові пільги, а також регулювати питання, пов'язані з податковим контролем. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на діяльність КС “Чорноморський” та галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан КС “Чорноморський”. Керівництво КС “Чорноморський” впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку підприємства.

#### **Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення КС “Чорноморський” внаслідок шахрайства.

#### **Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства**

Відповідно до протоколу засідання Спостережної ради №1 від 08.01.2013р. був утворений структурний підрозділ для проведення внутрішнього аудиту (контролю) в структурі спостережної ради кредитної спілки «Чорноморський» у складі одного члена - Бирючкової А.С. Звіти структурного підрозділа для проведення внутрішнього аудиту до перевірки не надавались.

#### **Додаток до аудиторського висновку**

Річні звітні дані Кредитної спілки розраховані відповідно до вимог Порядку складання і представлення фінансової звітності Кредитними спілками, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. № 177 (зі змінами та доповненнями), містять наступну інформацію:

1. Додаток № 1. Загальна інформація про Кредитну спілку відображає реальну інформацію.
2. Додаток № 2. Звітні дані про фінансову діяльність відповідають встановленим вимогам, підтверджуються даними аналітичного обліку. Згідно із звітом, складеним відповідно до Розпорядження ДКРРФП України від 25.12.2003 р. № 177(зі змінами та доповненнями), станом на 31.12.2013 р. КС має наступні показники:
  - залишок суми кредитів на кінець звітного періоду 161830,86 грн. (терміном погашення понад 12 місяців 100025,16 грн.);
  - фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках у банках) на кінець звітного періоду 164151,19 грн.;
  - залишок пайового капіталу на кінець звітного періоду 11456,00 грн., у т.ч. обов'язкові пайові внески 895,00 грн.; додаткові пайові внески 10561,00 грн.;

- залишок резервного капіталу на кінець звітної періоду 99427,73 грн., у т.ч. за рахунок вступних внесків 855,00 грн.; за рахунок доходу 98572,73 грн.;
  - залишок на кінець звітної періоду нерозділеного прибутку 23297,43 грн.;
  - залишок внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки (понад 12 місяців) на кінець звітної періоду 20725,00 грн.;
  - розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами на кінець звітної періоду 84349,12 грн.
  - кількість членів на кінець звітної періоду 101 чол., у т.ч.: що мають внески на депозитних рахунках 7 чол., що мають заборгованість за кредитами 14 чол.
3. Додаток № 3. Звітні дані про склад активів і пасивів відповідають вимогам і підтверджуються даними аналітичного обліку. Згідно із звітом, складеним відповідно до Розпорядження ДКРРФП України від 25.12.2003р. № 177 (зі змінами та доповненнями), станом на 31.12.2013р. КС має наступні показники:
- Активи всього – 329580,08 грн., в т.ч.: продуктивні активи – 325982,05 грн., непродуктивні активи – 3598,03 грн.,
  - Пасиви всього – 329580,08 грн., в т.ч.: зобов'язання – 105074,12 грн., капітал і цільове фінансування – 224505,96 грн.
4. Додаток № 4. Звітні дані про доходи і витрати відповідають вимогам і підтверджуються даними аналітичного обліку. Згідно зі звітом, станом на 31.12.2013р. КС має наступні показники:
- Доходи всього – 77469,82 грн., у т.ч.:
- отримані відсотки за кредитами, виданими членам КС – 58455,76 грн.,
  - доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках - 19013,85 грн.,
  - інші процентні доходи – 0,21 грн.
- Витрати всього – 54172,39 грн., у т.ч.:
- нараховані проценті за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки — 20,72 грн.;
  - витрати на нарахування заробітної плати і обов'язкових платежів – 29890,80 грн.;
  - інші операційні витрати – 23036,87 грн.,
  - інші витрати — 1224,00 грн.
- Фінансовий результат — прибуток 23297,43 грн. (нерозподілені доходи).
5. Додаток № 5. Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів вироблений відповідно до вимог, за станом на 31.12.2013 р. сума нарахованого резерву по прострочених і неповернених кредитах складає 0,00 грн.
6. Додаток № 6. Звітні дані про кредитну діяльність розкривають інформацію по видах виданих кредитів і стан розрахунків по їх поверненню відповідно до вимог. Приведена інформація підтверджена договорами, даними бухгалтерського обліку, розрахунковими відомостями. Заборгованість по кредитах на 31.12.2013р. 161830,86 грн.
7. Додаток № 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб свідчать про те, що позикові кошти станом на 31.12.2013 р. відсутні.
8. Додаток № 8. Дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки свідчать про те, що станом на 31.12.2013р. залишок наданих кредитів 161830,86 грн., залишок внесків (вкладів) 20725,00 грн.
- Внески в капітали інших юридичних осіб не здійснювалися.

#### **Актив балансу**

#### **Облік оборотних активів**

Дебіторська заборгованість є поточною. Нарахування резерву сумнівних боргів у періоді, що перевіряється, не проводилось.

Визнання і оцінка реальності дебіторської заборгованості відповідає вимогам

П(С)БО №10 “Дебіторська заборгованість”.

За станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість склала 168,0 тис. грн., у тому числі:  
- з нарахованих доходів у сумі 4,0 тис.грн., яка представлена заборгованістю по нарахованим відсоткам термін сплати яких не настав;  
- інша заборгованість – 164,0 тис.грн.

До іншої заборгованості відноситься заборгованість членів Кредитної спілки по наданим кредитам.

Безнадійної, пролонгованої та простроченої заборгованості по виданим кредитам в 2013р. в обліку не рахується.

На балансі станом на 31.12.2013р. обліковуються поточні фінансові інвестиції у сумі 164,0 тис.грн., які представлені коштами, розміщеними на депозитному рахунку у банку.

#### **Пасив балансу**

##### **Власний капітал**

Станом на 31.12.2013р. власний капітал склався у сумі 227,0 тис. грн., в тому числі:

- пайовий капітал	11,0 тис.грн.;
- інший додатковий капітал	90,0 тис.грн.;
- резервний капітал	99,0 тис.грн.;
- нерозподілений прибуток	27,0 тис. грн.

Пайовий капітал Кредитної спілки складається з обов'язкових внесків вкладників.

Інший додатковий капітал створений за рахунок благодійного внеску при створенні КС.

#### **Облік зобов'язань**

Для підтвердження правильності ведення бухгалтерського обліку, класифікації та оцінки всіх видів зобов'язань КС розглянуті наступні питання:

- визнання, облік та оцінка зобов'язань відповідно до П(С)БО №11 “Зобов'язання”;
- структура зобов'язань (за термінами погашення). Співвідношення власних та позикових коштів;
- правильність обліку довгострокових зобов'язань;
- правильність обліку та відображення в балансі поточних зобов'язань.

Облік і оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до вимог стандарту бухгалтерського обліку №11 "Зобов'язання".

У складі довгострокових зобов'язань обліковується довгострокові зобов'язання у сумі 21,0 тис.грн. - зобов'язання по депозитним внескам.

На балансі КС за станом на 31.12.2013р. обліковуються поточні зобов'язання з учасниками в сумі 84,0 тис.грн.

#### **Облік фінансових результатів**

Визначення доходу достовірне та відповідає обліку доходів до П(С)БО №15 “Доходи” та Податкового Кодексу України.

За підсумками 2013г. КС отримано операційних доходів 56,0 тис. грн., інші фінансові доходи 19,0 тис.грн.

Витрати КС відображені на рахунках бухгалтерського обліку 8 класу, що відповідає обліку витрат до П(С)БО №16 “Витрати” та Податкового Кодексу України.

Витрати склали всього 54,0 тис. грн., у т.ч на утримання апарату управління 30,0 тис. грн., інші витрати –24,0 тис. грн.,

За підсумками року Кредитною спілкою отриманий чистий прибуток в сумі 21,0 тис. грн., формування якого відображено у звіті про фінансові результати (форма №2).

У звітному році прибуток минулого періоду у сумі 38,0 тис.грн. був розподілений між членами КС.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013г. по сукупності з залишком прибутку попередніх періодів склав 27,0 тис. грн.

#### **Відомості про аудиторську фірму**

Аудиторською фірмою "Аудит - сервіс", що здійснює аудиторську діяльність на

підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0027, виданого рішенням Аудиторської Палати України №98 від 26.01.2001р., із продовженнями від 15.12.2005р. рішеннями №156/6, від 04.11.2010р. №221/3 (чинне до 04.11.2015р.), аудитором А.Г. Жиліною (сертифікат аудитора серії А № 000077 виданий рішенням Аудиторської Палати України №8 від 23.12.1993р. із продовженнями від 26.12.2002р. Рішенням №118, від 27.09.2007р. Рішенням №182/7, від 01.11.2012р. Рішенням №260/2, чинний до 23.12.2017р.), аудитором Н.О. Летаниною (сертифікат аудитора серії А № 006149 виданий рішенням Аудиторської Палати України №165 від 30.06.2006р. із продовженнями від 26.05.2011р. Рішенням №231/2, чинний до 30.06.2016р.), Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ реєстраційний серійний номер А№000010, виданого 18.05.2004р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, із продовженнями згідно з Розпорядженням №8470 від 27.12.2007р., з Розпорядженням №489 від 14.02.2013р. (чинне до 23.12.2017р.), Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого 15.03.2007р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний серійний номер АБ №00262, Рішення №324 від 12.03.2013р. (чинне до 04.11.2015р.) і фахівцями фірми відповідно до договору №14 від 21.03.2014р. здійснена аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки «Чорноморський» за період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. щодо фінансової звітності за станом на 31.12.2013р.

Аудиторська перевірка почата 21 березня, закінчена 26 березня 2014р.

**Аудитор "Аудиторської  
фірми "Аудит-сервіс"**

*Сертифікат серії А № 006149  
виданий рішенням АПУ №165  
від 30.06.2006р. із продовженням  
від 26.05.2011р. (Рішення №231/2)*

**Н.О.Летанина**

**Директор "Аудиторської  
фірми "Аудит-сервіс"**

*Сертифікат серії А №000077  
виданий рішенням АПУ №8  
від 23.12.1993р. із продовженнями  
від 26.12.2002р. (Рішення №118)  
від 27.09.2007р. (Рішення №182/7)  
від 01.11.2012р. (Рішення №260/2)*

Дата видачі висновку 26.03.2014р.

Адреса аудитора:

м. Сімферополь, вул. К. Маркса, 44, 20



**А.Г. Жиліна**