

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Фінансова гільдія»
за рік, що закінчився 31.12.2017 року**

Адресат

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Фінансова гільдія»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1 «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Фінансова гільдія» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 37277926, (місцезнаходження: 79058, м. Львів, вул. Газова, 36/2), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2017 рік та Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки «Фінансова гільдія», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Кредитна спілка «Фінансова гільдія» не дотримується вимог п. і. розділу 11 МСБО 32 (відповідні параграфи 16А, 16Б, 16В, 16Г) стосовно визнання в якості пайового капіталу лише вступних обов'язкових пайових внесків та членських внесків до резервного капіталу (п.12.9 Статуту Кредитної спілки). Зворотні внески членів Кредитної спілки в пайовий та інші капітали, які повертаються членам в порядку, передбаченому статутом, повинні визнаватися фінансовими зобов'язаннями. Тому, сума 555 тис. грн., що складає додатковий пайовий капітал повинна відображатися в III Розділі Пасиву Балансу, в р.1690 «Інші поточні зобов'язання».

Фінансова звітність Кредитної спілки «Фінансова гільдія» не містить розкриття всієї інформації, яку вимагає застосована концептуальна основа фінансового звітування, зокрема, Примітки до фінансової звітності не розкривають додаткову інформацію щодо

звітності спілки, а в окремих аспектах розшифровують звітні дані кредитної спілки. Кредитна спілка не вірно відображає рух коштів пов'язаних з фінансовою діяльністю у формі 3 Звіту про рух грошових коштів, а саме не включає дані суми (2618 тис. грн. внесків до капіталу та 2502 тис. грн. – вилучення частки в капіталі) до III Розділу «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» форми 3 Звіту про рух грошових коштів.

Зазначені питання є суттєвими, але не всеохоплюючими для фінансової звітності Кредитної спілки «Фінансова гільдія».

Зазначені питання є суттєвими, але не всеохоплюючими для фінансової звітності Кредитної спілки «Фінансова гільдія».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №142 від 01.02.2018р. (далі Рекомендації №142). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7), (далі Положення №7).

При розгляді цього питання аудиторі дійшли до висновку, що Кредитна спілка дотримується вимог Положення №7 станом на 31.12.2017 року.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Кредитної спілки, звертаємо увагу на той факт, що заборгованість Кредитної спілки «Фінансова гільдія» за простроченими та неповерненими кредитами, справи по яких перебувають в судах становить 195 тис. грн. Кредитна спілка очікує позитивне судове рішення по даних справах.

Наші процедури аудиту відносно даного питання включали отримання інформації з Єдиного Державного реєстру судових рішень, інформації від управлінського персоналу

(відповідні запити і відповіді), а також аналіз розрахунку резерву покриття втрат від неповернутих позичок.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (далі Розпорядження №177) та чинного законодавства України за 2017 рік у складі:

Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);

Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок кредитної спілки (додаток №5);

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);

Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, а також складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Кредитна спілка, заключаючи Кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – «Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Фінансова гільдія» (Протокол №8 від 18.09.2017р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2013р. «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

2. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.121 Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті <http://www.fg.lviv.ua>, дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-

сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р).

3. Кредитна спілка має комп'ютерну програму "Все в одному: CuProgram», що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг за допомогою Комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг (відповідно до Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122).

4. Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно безстрокової ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №3972 від 05.10.2017р.). До Кредитної спілки «Фінансова гільдія» у 2017 році (7.12.2017р. № 8739/15-8) було застосовано захід впливу у вигляді постанови про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг щодо провадження діяльності на ринках фінансових послуг, для якої законом встановлені вимоги щодо одержання ліцензії, без відповідної ліцензії. Штрафну санкцію, згідно постанови № 1290/2227/15-4/8-П від 7.12.2017р. було оплачено платіжним дорученням №163 від 27.12.2017 року.

5. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» (далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

6. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р.).

7. Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених кн. 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в редакції від 01.01.2017р. (далі – Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» в редакції від 01.01.2016р. (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

8. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Львівській області.

9. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так, у 2017р. загальні збори відбулися 13.05.2017р.

10. Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

11. Кредитна спілка протягом 2017 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

12. Кредитна спілка має у наявності, на правах користування згідно Договору оренди № 1/2014 від 01.04.2014 року, окреме нежитлове приміщення, де проводить свою діяльність і яке відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів (акт обстеження

фахівцем з питань дотримання будівельних норм відсутній). Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

13. Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (охоронець).

14. Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №637 від 15.12.2004р.) та Постанови НБУ №210 від 06.06.2013р. «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» (втрата чинності документів від 05.01.2018р.).

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Фінансова гільдія"
Код за ЄДРПОУ	37277926
Місце знаходження за КОАТУУ	4610136600 79058, м. Львів, вул. Газова, 36/2
Телефон (факс)	+38(067) 6720296
E-mail, WWW	gildia@fg.lviv.ua; http://www.fg.lviv.ua
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	20.08.2010р. № 1 415 102 0000 024112
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	08.12.2016 р. № 1 415 024112 09
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС № 935 від 26.05.2011р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №290, реєстраційний номер №14102619, код фінансової установи 14
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	
Дата видачі, номер Розпорядження, термін дії, орган видачі	Розпорядження №3972 від 05.10.2017р., безстрокова, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України
Банківська установа (основний рахунок) поточний	р/р 26501057000524 в ПАТ КБ «Приватбанк» МФО 325321
Чисельність працюючих	4
Кількість відокремлених підрозділів	-

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

Аудитор _____ Мельник А.Р.
Сертифікат аудитора серії А 006044

Директор ТОВ АФ «Консул» _____ Мельник А.Р.
Сертифікат аудитора серії А 006044

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»;

Код ЄДРПОУ 21131551;

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 термін дії до 24.09.2020 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Дата і номер договору: №48 від 13.03.2018 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 13.03.2018 року по 27.04.2018 року

Дата аудиторського висновку:

27 квітня 2018 року