

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**Кредитної спілки «Фінансова гільдія»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2019 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***

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 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 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, фінансова звітність Кредитної спілки «Фінансова гільдія», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

***Основа для думки***

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 №257 від 26.02.2019р. (далі Рекомендації №257). 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.

***Ключові питання аудиту***

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

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Фінансова гільдія»

### **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 295 тис. грн.(2018 рік - 340 тис. грн.), що на 45 тис. грн. менше попереднього року. 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**

#### **Звіт щодо надання впевненості 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 2019 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 неповернених 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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 та 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 №9 від 01.07.2019р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р.(в редакції від 06.09.2013р.) «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 19.01.2020р. (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., в редакції від 07.03.2019р.).

3. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. 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. (в редакції від 11.09.2015р.) «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122).

4. У кредитній спілці запроваджена та ефективно діє система внутрішнього контролю та аудиту (створено службу внутрішнього аудиту : введено посаду інспектора-ревізора, згідно Протоколу Спостережної ради №47 від 31.10.2014р. та Наказу №81 від 31.10.2014р.)

5. Фінансові нормативи та критерії якості системи управління кредитної спілки «Фінансова гільдія» відповідають вимогам встановленим 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). В ході проведеного аудиту було зауважено, що станом на 31.12.2019р. в частині нормативу ризикованості операцій, а саме розміру максимального залишку кредиту, наданого одному члену КС, було допущене відхилення на 4 відсотки від нормативу. Відповідний норматив склав 29% при максимальному залишку за наданими кредитами одному члену - не більше 25 відсотків капіталу кредитної спілки. Станом на дату надання аудиторського висновку даний показник приведено у повну відповідність.

6. 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.).

7. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» (далі Ліцензійні умови № 913, (в редакції від 29.07.2019р.), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

8. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених 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. в редакції від 05.02.2013р.).

9. 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 зареєстровані у Львові та в Львівській області.

10. 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 2019 році загальні збори відбулися 05 березня (Протокол № 1 від 05.03.2019р.).

11. Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та 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.

12. Кредитна спілка протягом 2019 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків. Активних операцій, не пов'язаних з фінансовою діяльністю кредитної спілки протягом звітного періоду не було.

13. Власний капітал кредитної спілки складається з пайового капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Пайовий капітал сформований виключно грошовими коштами. Зміни щодо пайового капіталу включали внески в розмірі 1 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу у 2019 році склало 55 тис. грн. – розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2019р. Фінансова звітність в повній мірі розкриває інформацію щодо методів оцінки справедливої вартості активів кредитної спілки згідно з МСФЗ.

14. Операцій із залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки у 2019 році не було.

15. 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.

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

17. Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №148 від 29.12.2017р.

18. Усю інформацію про кредитну спілку в повному обсязі внесено суб'єктом господарювання до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ. Відокремлені підрозділи в Кредитної спілки відсутні. Кредитна спілка не входить у жодну фінансову групу.

### Розділ 3 «Інші елементи»

#### Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Фінансова гільдія"
Код за ЄДРПОУ	37277926
Місце знаходження за КОАТУУ	4610136600
	79019, м. Львів, вул. Газова, 36/2
Телефон (факс)	+38(067) 6720296
E-mail, WWW	<a href="mailto:ksfglviv@gmail.com">ksfglviv@gmail.com</a> <a href="http://www.fg.lviv.ua">http://www.fg.lviv.ua</a>
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР</b>	
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
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</b>	
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
<b>Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»</b>	
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 поточний рахунок)	р/р UA823253210000026501057000524 в ЗГРУ ПАТ КБ «ПриватБанк», МФО 325321
Чисельність працюючих	4
Кількість відокремлених підрозділів	0

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

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 100445).

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»  
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

**Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»;**  
№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053;  
(Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності)

(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 №330/4 від 09.09.2016 р.).

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

*Дата і номер договору:* №10 від 11.12.2019 року

*Дата початку та дата закінчення аудиту:* 11.12.2019 року по 09.03.2020 року

**Дата аудиторського висновку:**

**9 березня 2020 року**