

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон	Кредитна спілка «ЛАКІ» Хмельницька обл. Кредитна спілка Інші види кредитування 4 м. Старокостянтинів, вул.Софійська, буд.11., (03854) 4 59 95	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		за ЄДРПОУ	2017	01	01
		за КОАТУУ	26515581		
		за КОПФГ	6810800000		
		за КВЕД	64.92		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності		V			

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	1	-		
первісна вартість	1001	4	4		
накопичена амортизація	1002	(3)	(4)		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	11	5		
первісна вартість	1011	73	66		
знос	1012	(62)	(61)		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-		
інші фінансові інвестиції	1035	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	124	410		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
Усього за розділом I	1095	136	415		
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	-	1		
Виробничі запаси	1101	-	1		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджету	1135	1	1		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	55	52		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	792	474		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	110		
Гроші та їх еквіваленти	1165	185	144		
Готівка	1166	183	95		
Рахунки в банках	1167	2	49		
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-		
Інші оборотні активи	1190	-	-		
Усього за розділом II	1195	1 033	782		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-		
БАЛАНС	1300	1 169	1 197		
ПАСИВ					
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11	13		
Капітал у дооцінках	1405	19	19		
Додатковий капітал	1410	41	-		
Резервний капітал	1415	40	99		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(99)	(89)		

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	12	42	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	67	831	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	67	831	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	842	50	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	19	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	18	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	248	255	
Усього за розділом III	1695	1 090	324	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	1 169	1 197	

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Кредитна спілка «ЛАКІ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	за ЄДРПОУ	2017	01	01

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Форма №2 за ДКУД 1801003	
				1	2
I. Фінансові результати					
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)		
Валовий:					
прибуток	2090	-	-		
збиток	2095	(-)	(-)		
Інші операційні доходи	2120	569	668		
Адміністративні витрати	2130	(188)	(286)		
Витрати на збут	2150	(-)	(-)		
Інші операційні витрати	2180	(54)	(11)		
Фінансові результати від операційної діяльності:					
прибуток	2190	327	371		

Кредитна спілка «ЛАКІ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Скоригований залишок на початок року	4095	11	19	41	40	(116)	-	-	(5)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	82	-	-	82
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	56	(56)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3	-	-	3	-	-	-	6
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(1)	-	(41)	-	-	-	-	(42)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	1	-	-	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	2	-	(41)	59	27	-	-	47
Залишок на кінець року	4300	13	19	-	99	(89)	-	-	42

Примітки до річної фінансової звітності
Кредитної спілки «Лакі»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку «Лакі»
Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26515581		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Лакі»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	6810800000		
Місцезнаходження	вул. Софійська, буд. 11, м. Старокостянтинів		
Дата внесення змін до установчих документів	10.12.2016р.		
Дата державної реєстрації	20.04.2004р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	28.05.2004р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100160		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №206		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АЕ №287607 Рішення №3870-Л від 16.12.2011р.	28.04.15р.	Безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	4		
Голова правління	Петькун Микола Миколайович		
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26509394111427	315784	Старокостянтинівське ТББВ №10022/094 філії Хмельницького обласного управління ВАТ «Ощадбанк»	м. Старокостянтинів
26507052300744	315405	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Старокостянтинів
Офіційний сайт в інтернеті	ks-laki.ucoz.net		
Електронна адреса	ks-laki@ukr.net		
Дата затвердження фінансової звітності	24 лютого 2017 року		

Члени кредитної спілки

Станом на 31 грудня 2016 року кількість членів кредитної спілки становить – 324 (Триста двадцять чотири) особи.

Членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці, особи без громадянства, що постійно проживають на території України та об'єднані ознакою членства "житель Хмельницької області", мають повну цивільну дієздатність.

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаної кредитної спілки, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Нацкомфінпослуг, та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Кредитна спілка протягом звітного 2016 року не здійснювала іншої діяльності, крім передбаченої Статутом.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління кредитної спілки очолює голова правління. Контроль за діяльністю кредитної спілки здійснює спостережна рада, та внутрішній аудитор.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2016 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-

Кредитна спілка «ЛАКІ»

Спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Примітка 5 Баланс (Звіт про фінансовий стан)**5.1. Розкриття інформації про Основні засоби**

- Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.
- Терміни корисної експлуатації встановлені:
 - будівлі – не менше 20 років;
 - машини та обладнання – не менше 4 років з них;
 - електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби читування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до теле-

- комунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень – не менше 2 років;
 - транспортні засоби – не менше 5 років;
 - інструменти, прилади, інвентар, меблі – не менше 4 років;
 - інші основні засоби – не менше 12 років.
 - Об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.
 - Протягом звітного 2016 року було проведено оцінку основних засобів, та зниження корисності або збільшення ефективності використання не виявлено тому переоцінки не проводились.
- Примітки до рядків балансу 1000 “Нематеріальні активи” та 1010 “Основні засоби”, тис.грн.**

Значення	Нематеріальні активи		Основні засоби				Разом
	Програмне забезпечення	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади інвентар	Малоцінні необоротні матеріальні активи		
Первісна вартість							
На 01.01.16	4	59	-	-	14	73	
Придбання	-	-	-	-	-	-	
Вибуття	-	(7)	-	-	-	(7)	
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-	-	-	-	
На 31.12.16	4	52	-	-	14	66	
Знос							
На 01.01.16	(3)	(50)	-	-	(12)	(62)	
Нараховано за 2016р.	(1)	(5)	-	-	(1)	(6)	
Вибуття	-	7	-	-	-	7	
На 31.12.16	(4)	(48)	-	-	(13)	(61)	
Балансова вартість							
На 01.01.16р.	1	9	-	-	2	11	
На 31.12.16р.	-	4	-	-	1	5	

Примітки до рядка балансу 1101 “Виробничі запаси”

в даній статті Балансу кредитна спілка відображає Малоцінні швидкозношувані предмети тис. грн.
станом на 31.12.2016р. - 1,0;
станом на 31.12.2015 р. - відсутні.

5.2 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2017 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 410 тис.грн.

5.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135)

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відображено переплату за Єдиним соціальним внеском кредитної спілки. Заборгованість відображена за фактичною собівартістю в сумі 1 тис.грн.

5.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відображено нараховані але не сплачені проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена за амортизованою собівартістю.

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих але не сплачених процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	64
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015 року)	(12)
Разом	52

5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	552
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за основною сумою кредиту)	(78)
Разом	474

5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

У цій статті відображено грошові кошти розміщені на депозитних рахунках в банках. На виконання п.п.2.2.4 Розпорядження 7 кредитна спілка розмістила на депозитних рахунках 70% від мінімального резервного капіталу в ВАТ “Ощадбанк”, що відповідає вимогам даного пункту. Також на депозитних рахунках знаходяться вільні кошти кредитної спілки. Загальна сума грошових коштів, що розміщені на депозитних рахунках в установі банку становить – 110 тис. грн.

5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Готівка	95
Поточний рахунок у банку	49
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Разом	144

5.8 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3. На кінець звітного періоду їх сума становить – 13 тис. грн.

5.9 Капітал у дооцінках (рядок 1405)

Відповідно до МСБО 16, у якості капіталу у дооцінках кредитна спілка визнає збільшення балансової вартості активу в результаті переоцінки. Рух таких різниць від переоцінки відображено у Звіті про власний капітал у графі 4. На кінець звітного періоду їх сума становить – 19 тис. грн.

5.10 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6. На кінець звітного періоду сума резервного капіталу становить – 99 тис. грн.

5.11 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2016 року відображе-

Кредитна спілка «ЛАКІ»

но у Звіті про власний капітал у графі 7. На кінець звітнього періоду кредитна спілка має балансовий збиток на загальну суму – 89 тис. грн.

5.12 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2017 року в сумі 831 тис. грн.

5.13 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки термін погашення яких настане до 31 грудня 2017 року в сумі 50 тис. грн.

5.14 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)

До поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом віднесено поточну заборгованість за податками термін сплати, яких не настав. Деталізація статті Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)
Нарахований податок на прибуток	18
Податок з доходів фізичних осіб нарахований на пасивні доходи (проценти нараховані на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	1
РАЗОМ	19

5.15 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески	162
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	93
РАЗОМ	255

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)**

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	461
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	102
Інші непроцентні доходи (повернено сплачений судовий збір)	6
Разом операційні доходи	569

6.2 Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Кредитна спілка в інших фінансових доходах визнає отримані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки в установі банку. За звітний 2016 рік кредитна спілка отримала 3 тис. грн. від розміщення грошових коштів на депозитних рахунках в установі банку.

6.3 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	4
Витрати на виплати працівникам	121
Витрати на амортизацію	6
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності, залишкова вартість реалізованих основних засобів	57
Разом Адміністративні витрати	188
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	54
Разом Інші операційні витрати	54
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	230
Разом витрати	472

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**7.1 Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)**

В статті Надходження від цільового фінансування зазначено надходження грошових коштів від Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності для оплати листків непрацездатності працівників – 10 тис. грн.

7.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами 102 тис. грн.

7.3 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами 553 тис. грн.

7.4 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	441
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	24
Інші надходження (повернення судового збору, стягнення по виконавчих листах)	20
Разом інших надходжень	485

7.5 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

7.6 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

7.7 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

7.8 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично сплачені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

7.9 Витрачання на оплату зобов'язань податку на прибуток (рядок 3116)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку прибуток підприємств.

7.10 Витрачання на оплату зобов'язань та інших податків та зборів (рядок 3118)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань та інших податків та зборів кредитна спілка відобразила сплачений військовий збір.

7.11 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано: тис. грн.

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Комерційні кредити	7	36
Кредити надані на ведення особистих селянських господарств	5	68
Кредити надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	27	309
Споживчі кредити	21	227
Всього надано кредитів	60	640

7.12 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	20
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	143
Штрафна санкція відповідно до Постанови №687/15-2 від 12.08.2016 року про застосування штрафної санкції за правопорушення вчнені на ринку фінансових послуг, що видана Нацкомфінпослуг.	3
Разом інших надходжень	163

7.13 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (рядок 3205, 3260)
В розділі Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності кредитна спілка відображає рух грошових коштів від розміщення внесків (вкладів) на депозитних рахунках в установі банку. Проценти отримані від розміщення коштів на депозитних рахунках в установі банку визнаються, як дохід.

7.14 Інші платежі (рядок 3390)

Деталізація статті Інші платежі наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення обов'язкових вступних внесків до пайового капіталу	-
Повернення цільових внесків членам кредитної спілки в додатковий капітал	41
Разом інших платежів	41

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

В рядку 4275 відображаються виплачені членам кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

По графі 4:

Відображаються дооцінка необоротних активів до ринкової вартості, які ще подовжують використовуватись кредитною спілкою в її діяльності.

По графі 5:

В рядку 4275 відображаються виплачені членам кредитної спілки цільові внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

По графі 6:

В рядку 4210 відображаються формування капіталу за рахунок частини доходу кредитної спілки у відповідності до рішення спостережної ради.

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7:

У рядку 4090 відображено виправлення помилки минулого звітнього періоду, яке відбулося в даному звітному періоді.

Кредитна спілка «ЛАКІ»

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У рядку 4210 відображено використання прибутку на формування резервного капіталу за рішенням спостережної ради.

У рядку 4290 відображено покриття збитків минулих періодів за рахунок частини капіталу кредитної спілки у відповідності до рішення спостережної ради.

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам (забійна плата), компенсаційні виплати, за звітний період, тис. грн.	100 (лише членам правління)	-
Інші довгострокові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду, (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитний рахунок) тис. грн	169	-

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду (добровільний внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал), тис. грн	162	-

Відповідно до МСБО 24 інших операцій з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду 2016 року не відбувалось.

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення в тис. грн

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	144			
Кредити, надані членам кредитної спілки	40	122	390	410
Проценти по кредитах	64			
Разом грошовий потік	248	122	390	410
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	50			831
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	35	45	13	-
Усього потенційних майбутніх виплат	85	45	13	831

Таблиця 2. Розрахунок фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок.

Розрахунок нормативів наведений станом на 31 грудня 2016 року.

Відповідно до п.1.3 р.1 Положення – 7 Нацкомфінпослуг кредитна спілка віднесена до другої групи режимів регулювання ризику.

Вихідні дані для розрахунку нормативів, використані виходячи з звітних даних складених відповідно до порядку складання та подання звітності кредитної спілки та об'єднаними кредитними спілками до Нацкомфінпослуг за 2016 рік.

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %	Фактичне значення %	Дотримання
Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності				
2.2.1.	Достатність капіталу Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. Розрахунок: (р.310 г.4 д.3) 120 550 / 992 868 (р.260 г.4 д.3)*100 = 12,1%	10,0	12,1	Так
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Розрахунок: Регулятивний капітал = 90 192(РЗПВ)+99 295(РК)+12 780(ОПВ) – 153525 (збиток)= 48 742 АКТИВИ ЗВАЖЕНІ ЗА СТУПЕНЕМ РИЗМКУ: II-група 0,2*110 000(депозит в банку)= 22 000 III-група 0,5*(5049+1738) = 3393,5 IV-група 1*(961 641 – 36 646) = 924 995 V-група 1,5* 36 646 = 54 969 Усього активів: 22 000 + 3393,50 + 924 995 + 54 969 = 1 005 357,5 Коефіцієнт платоспроможності 48 742 / 1 005 357,5 * 100 = 4,8%	7,0	4,8	-2,2
2.2.3.	Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Розрахунок: 99 295(РК) / 1 005 357,5(АЗ за СР) * 100 = 9,9	15,0	9,9	-5,1
2.2.4.	Мінімальний нормативний розмір резервного капіталу становить 10% від зобов'язань кредитної спілки. Розрахунок: 99 295(РК) / 992 868 (р.260 г.4 д.3) * 100 = 10,0	10,0	10,0	Так
Розрахунки нормативів якості активів				
3.1.	Проблемні кредити до кредитів. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (прологованими) кредитами, не пережитої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Розрахунок: (177 650(прост.) + 18 518(пролон.) – 90 192 (РЗПВ) / 961 641 = 11,0	10,0	11,0	-1,0
3.2.1.	Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня.	20,0	20,0	Так
3.2.2.	Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки, окрім об'єднаної кредитної спілки, не може перевищувати 25 відсотків від капіталу кредитної спілки на дату надання кредиту. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється на дату надання кредиту.	25,0	25,0	Так
3.2.3.	Кредити з великими ризиками. Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, не має перевищувати 80 відсотків загального кредитного портфеля кредитної спілки. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. Розрахунок: 567 094 / 961 641 = 59,0	80,0	59,0	Так
3.2.4.	Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення. Протягом 2016 року кредитна спілка не залучала коштів від юридичних осіб.	50,0	0,0	Так
3.2.5.	Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня.	10,0	10,0	Так
3.2.6.	Сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки, окрім об'єднаної кредитної спілки, перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, не може перевищувати суму регулятивного капіталу (власного капіталу). Кредитна спілка протягом 2016 року не мала зобов'язань перед третіми особами.	100,0	0,0	Так
Нормативи прибутковості				

Кредитна спілка «ЛАКІ»

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %	Фактичне значення %	Дотримання
3.3.1.	Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року не має становити менше 100 відсотків. Контроль за виконанням цього нормативу здійснюється за підсумками фінансового року. Розрахунок: (563 339(доходи) – 153 525 (збиток на поч.2016 р.)) / (507 284 (витрати) + 56 055 (на формування РК))* 100= 72,7	100,0	72,7	-27,3
3.3.2.	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату не має перевищувати різниці між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу для відповідної кредитної спілки. Контроль за виконанням цього нормативу здійснюється станом на останній день звітного кварталу.	0,0	Наявний збиток – 153 525 грн.	Ні
Нормативи ліквідності				
4.1.1.	Миттєва ліквідність. Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання.	10,0	10,0	Так
4.2.1.	Короткострокова ліквідність. Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього.	100,0	646,5	Так

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2016 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 27 лютого 2017. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережкою радою до подання регулятора та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2017 по 29.02.2017 кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

У відповідності до МСА керівництво кредитної спілки повідомляє, що встановлено події, що мали місце до дати аудиторського звіту, які, на думку керівництва, вимагають розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Відповідно до Розпорядження 7 Нацкомфінпослуг, за вітними даними 2016 року кредитна спілка не виконувала наступні показники:

- коефіцієнт платоспроможності (нормативне значення – 7%, фактичне 4,8%, відхилення – 2,2%);
- резервний капітал (нормативне значення – 15%, фактичне 9,9%, відхилення – 5,1%);
- проблемні кредити до кредитів (нормативне значення – 10%, фактичне 11%, відхилення – 1%);
- норматив прибутковості (нормативне значення – 100%, фактичне 72,7%, відхилення – 27,3%).

За результатами звітних даних за I квартал 2017 року кредитною спілкою виконано коефіцієнт платоспроможності, норматив якості активів, норматив прибутковості. Нормативне значення яких наведено в порівняльній таблиці нижче.

Порівняльна таблиця фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління кредитної спілки "Лакі" за результатами діяльності 2016 - I кв. 2017 рр.

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %	2016 р.		I кв. 2017 року.		Відхилення (зі знаком "+" - покращення, зі знаком "-" - погіршення)
			Фактичне значення %	Дотримання	Фактичне значення %	Дотримання	
2.2.1.	Достатність капіталу	10,0	12,1	Так	12,6	Так	0,5
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	7,0	4,8	-2,2	7,6	Так	2,8
2.2.3.	Резервний капітал	15,0	9,9	-5,1	0,8	-14,2	-9,1
2.2.4.	Мінімальний резервний капітал	10,0	10,0	Так	0,8	-9,2	-9,2
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10	11,0	-1,0	9,5	Так	1,5
3.2.1.	Максимальний кредит	20,0	20,0	Так	20,0	Так	-
3.2.2.	Максимальний залишок за кредитом	25,0	25,0	Так	25	Так	-
3.2.3.	Великі ризики	80,0(60)	59,0	Так	59,9	Так	-0,9
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб	50,0	0,0	Так	0,0	Так	-
3.2.5.	Зобов'язання перед членами	10,0	10,0	Так	10,0	Так	-
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0,0	Так	0,0	Так	-
3.3.1.	Норматив прибутковості	100,0	72,7	-27,3	100,0	Так	27,3
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10,0	10,0	Так	10,0	Так	-
4.1.2.	Короткострокова ліквідність	100,0	646,5	Так	165,3	Так	-481,2

Голова Правління
Головний бухгалтер

Петькун М.М.
Шахрай Н.В.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі» за рік, що закінчився 31.12.2016 року

Адресат

Правлінню та загальним зборам членів Кредитної спілки «Лакі», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі» (далі – Кредитна спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2016 рік та Звіту про власний капітал за 2016 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, (далі - «фінансова звітність»), а також розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації.

Розділ 1 «Звіт щодо фінансової звітності»

Основні відомості про Кредитну спілку

Повне найменування	Кредитна спілка «Лакі»
Код за ЄДРПОУ	26515581
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл. м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11
Дата і номер державної реєстрації	20.04.2004 року, № запису 1 677 105 0002 000169
Внесення змін до Статуту	Рішення Загальних зборів членів Кредитної спілки «Лакі», протокол №10 від 12.12.2016 року
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія Серії АЕ №287607, дата видачі ліцензії 28.04.2015р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	КС № 206 від 28.05.2004р., реєстраційний номер №14100160
Основні види діяльності	КВЕД 64.92 Інші види кредитування КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
Середня чисельність працівників станом на 31.12.2016 року	4

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її достовірне представлення у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і за створення системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Обсяг аудиту

Ми провели аудит у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА), зокрема, МСА 700, 705 та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності. Вибір процедур базується на судженні аудитора,

Кредитна спілка «ЛАКІ»

включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Кредитної спілки. Аудит включає оцінку доречності і впливату на економічні рішення користувачів цієї звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості, що становить 10 тис. грн. на звітну дату.

При заключенні договору з Кредитною спілкою на проведення аудиту розмір суттєвості помилок (невідповідності даних бухгалтерського обліку даним фінансової звітності) не узгоджувався. Керуючись вимогами Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», при аудиторській перевірці розмір суттєвості помилки визначався виходячи з професійного судження аудитора стосовно дій і операцій, які можуть привести до суттєвих помилок та перевертень фінансової звітності і впливати на економічні рішення користувачів цієї звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості, що становить 10 тис. грн. на звітну дату.

Звітність Кредитної спілки згідно листа керівництва підготовлена, виходячи з принципу безперервності. Аудиторами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність».

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з обмеженням обсягу аудиту, аудитори не змогли отримати достатні та належні докази щодо наявності всіх активів в повному обсязі, зокрема дебіторської заборгованості в частині визнання такої заборгованості безнадійною. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні зазначених даних станом на 31.12.2016р.

Кредитна спілка не дотримується вимог МСБО 39, в частині формування резервів зменшення корисності активів, зокрема, не формується резерв на знецінення такого активу як дебіторська заборгованість, суми якої розглядаються в судах, або за якими прийнято відповідне рішення (133 тис. грн.). Також, Кредитною спілкою не формується резерв на суму довгострокової дебіторської заборгованості (заборгованість членів кредитної спілки за кредитами з фактичним терміном погашення після 31.12.2017р. – 410 тис. грн.). Необхідність формування резервів також передбачено Положенням «Про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженом Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 від 16.01.2004р. (далі Розпорядження №7).

При здійсненні аудиторської перевірки аудиторами були ідентифіковані умови, які окремо або в сукупності можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки, а саме наявність негативних основних фінансових показників. Зокрема, Кредитна спілка за результатами своєї господарської діяльності за звітний період отримала негативні основні фінансові показники, а саме: коефіцієнт платоспроможності – 4,8% при нормативному значенні 7%; норматив прибутковості – 72,7% при нормативному значенні 100%.

Ця ситуація свідчить про існування певної невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки безперервно продовжувати діяльність, в зв'язку з чим існує імовірність того, що Кредитна спілка в майбутньому не зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в звичайному ході бізнесу.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Кредитної спілки «Лакі» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Кредитної спілки, звертаємо увагу на рядок 4090 Звіту про власний капітал, в який методологічно не вірно включено інші зміни до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) в розмірі 17 тис. грн. Проте, суттєвого впливу на фінансову звітність дана помилка не мала.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів»

Відповідність капіталу Кредитної спілки вимогам законодавства

Вимоги щодо формування та достатності капіталу Кредитної спілки виконано відповідно до МСБО 32 та вимог Розділу 2 Розпорядження №7.

Так, пайовий капітал Кредитної спілки складається з зворотних внесків членів Кредитної спілки, а саме: обов'язкових пайових внесків та додаткових пайових внесків.

Резервний капітал Кредитної спілки складається з вступних внесків (незворотний внесок) членів Кредитної спілки, частини доходу Кредитної спілки, а також членських внесків (необов'язковий незворотний внесок).

При складанні фінансової звітності Кредитною спілкою були дотримані вимоги МСБО 32, - у якості пайового капіталу Кредитна спілка визнавала лише обов'язкові вступні внески, що складають 13 тис. грн. Додаткові пайові внески були відображені в інших поточних зобов'язаннях Кредитної спілки в сумі 162 тис. грн.

При складанні Звітних даних, Кредитна спілка користується нормами Розпорядження №7 і відповідно включає до пайового капіталу додаткові пайові внески на суму 162 тис. грн.

Пов'язані особи Кредитної спілки

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані особи згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Результати виконаних процедур належним чином задокументовані і свідчать, що Кредитна спілка веде належний облік і здійснює розкриття відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності (розділ 9 Приміток «Примітка 9»). Вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності.

Безперервність

Аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи зможе Кредитна спілка продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході операційної діяльності. В ході перевірки Аудитори не отримали достатньої впевненості щодо повної відсутності загрози безперервності діяльності.

Згідно параграфу Д2 МСА 570 «Безперервність», в ході аудиторської перевірки було перевірено правильність обчислення фінансових коефіцієнтів діяльності Кредитної спілки та узгодження їх з звітними даними і фінансовою звітністю.

Аудиторами встановлено певні відхилення щодо дотримання Кредитною спілкою фінансових нормативів, що може поставити під сумнів подальшу діяльність Кредитної спілки на безперервній основі.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури ідентифікації подій після дати балансу та не виявлено:

- подій після дати балансу, які б давали додаткову інформацію про призначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів та зобов'язань;

- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Додатково до аудиторських процедур, яких вимагає параграф Д8 МСА 560 «Подальші події», аудитори ознайомилися з рухом грошових коштів та іншими відповідними управлінськими звітами по дотриманню фінансових нормативів за період після дати фінансової звітності Кредитної спілки.

Аудитори констатують зростання (покращення) фінансових нормативів Кредитної спілки, а саме зростання рівня показника платоспроможності (при нормативі 7%) з 4,8% станом на 31.12.2016р. до 7,6% станом на 31.03.2017р., а також нормативу прибутковості (при нормативі 100%) з 72,7% станом на 31.12.2016р. до 100% станом на 31.03.2017р.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як середній. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Кредитної спілки внаслідок шахрайства чи помилок. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності

Організація обліку активів

В бухгалтерському обліку активи Кредитної спілки відображалися та оцінювалися відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2016 року активи Кредитної спілки складають 1197 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу в усіх суттєвих аспектах відображають стан необоротних та оборотних активів Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р. та відповідають Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Основні засоби

Облік основних засобів Кредитної спілки здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2016 р. балансова вартість основних засобів складає 5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Інформація щодо дебіторської заборгованості, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих моментах повно, достовірно та відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2016 року дебіторська заборгованість складає 937 тис. грн., і включає:

- довгострокову дебіторську заборгованість (заборгованість членів кредитної спілки за кредитами з фактичним терміном погашення після 31.12.2017р.) – 410 тис. грн.;

- поточну дебіторську заборгованість - 527 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість Кредитної спілки включає:

- дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом (1 тис. грн.);

- дебіторську заборгованість з нарахованих доходів (52 тис. грн.), що складається із заборгованості по нарахованих процентах (різниця між заборгованістю членів Кредитної спілки за нарахованими, але не сплаченими процентами за кредитами в сумі 64 тис. грн. та резерву покриття втрат за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015р. в сумі 12 тис. грн.);

- іншу поточну дебіторську заборгованість (474 тис. грн.), що складається із заборгованості за кредитами виданими членам Кредитної спілки з фактичним терміном погашення до 31.12.2017р. (різниця між заборгованістю членів кредитної спілки за кредитами в сумі 552 тис. грн., та резерву покриття втрат від неповернених позичок в сумі 78 тис. грн.).

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій в обліку Кредитної спілки відповідає Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004р. № 22, та Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні №637 від 15.12.2004р.

Станом на 31.12.2016 р. грошові кошти в національній валюті склали 144 тис. грн., що відповідає підтвердженню залишків готівкових коштів у касі в сумі 95 тис. грн. та довідкою про стан коштів на банківському рахунку станом на 31.12.2016р. в сумі 49 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції

До поточних фінансових інвестицій Кредитна спілка включає строкові депозити з терміном розміщення до 12 місяців, але більше 3 місяців (згідно параграфу 7 МСБО 7). Загальна сума грошових коштів розміщених на депозитних рахунках в установі банку становить 110 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал, його структура і призначення класифікувався, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2016 року складає 42 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал 13 тис. грн., (в тому числі обов'язкові пайові внески (на зворотній основі) – 13 тис. грн.);

- резервний капітал 99 тис. грн., (в тому числі вступні внески (на незворотній основі) – 43 тис. грн.; за рахунок доходу – 56 тис. грн.);

- капітал в дооцінках 19 тис. (збільшення вартості активу в результаті переоцінки, що була здійснена у 2015 році);

- непокритий збиток 89 тис. грн.

Зобов'язання

Оцінка та облік поточних і довгострокових зобов'язань Кредитної спілки проводилися у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка визначала зобов'язання, якщо оцінка зобов'язання могла бути достовірно визначена та існувала імовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок погашення такого зобов'язання. Загальна сума всіх зобов'язань Кредитної спілки складає 1155 тис. грн.

Кредитна спілка «ЛАКІ»

Станом на 31.12.2016 року довгострокові зобов'язання Кредитної спілки становлять 831 тис. грн. і складаються з заборгованості перед учасниками за довгостроковими вкладками на депозитні рахунки терміном більше 12 місяців (термін погашення після 31.12.2017р.)

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями становить 50 тис. грн., і складається з заборгованості перед учасниками за вкладками на депозитні рахунки з терміном погашення до 31.12.2017р.)

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 19 тис. грн. (в тому числі з податку на прибуток – 18 тис. грн.)

Інші поточні зобов'язання складають 255 тис. грн. і включають:
- додаткові пайові внески членів кредитної спілки – 162 тис. грн.;
- зобов'язання Кредитної спілки по виплаті процентів на розміщені депозитні вклади членів спілки – 93 тис. грн.

Облік доходів та витрат

Облік доходів та витрат здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За підсумками 2016 року фінансовим результатом від операційної діяльності Кредитної спілки є прибуток у розмірі 82 тис. грн., що сформувався наступним чином:

Інші операційні доходи становлять 569 тис. грн., і складаються з:
- з нарахованих доходів у вигляді процентів за виданими кредитами – 461 тис. грн.;
- з суми відшкодування списаних активів (повернення судового збору) – 6 тис. грн.;
- з штрафів, пені та інших санкцій за кредитними договорами – 102 тис. грн.

Інші фінансові доходи (відсотки банку) – 3 тис. грн.
Адміністративні витрати складають 188 тис. грн., інші операційні витрати – 54 тис. грн. (в т.ч. витрати на формування РЗПВ за кредитами - 54 тис. грн.), фінансові витрати (нараховані проценти на депозитні вклади членів Кредитної спілки) – 230 тис. грн., податок на прибуток – 18 тис. грн.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності Кредитна спілка застосувала принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Розділ 3 «Інші елементи»**Основні відомості про аудиторську фірму:**

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;
- місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року 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 №330/4 від 09.09.2016 р.

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

Дата і номер договору: №35 від 07.04.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту : 07.04.2017 року по 21.04.2017 року

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

Дата аудиторського висновку: 21 квітня 2017 року

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI СТОСОВНО ПЕРЕВІРКИ ЗВІТНИХ ДАНИХ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЛАКІ» ЗА 2016 РІК

Адресат

Правліно та загальним збором членів Кредитної спілки «Лакі», Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Лакі» (надалі – Кредитна спілка), що включають:

Додаток 1 «Загальна інформація про кредитну спілку за 2016 рік»;
Додаток 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік»;
Додаток 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016 рік»;

Додаток 4 «Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік»;
Додаток 5 «Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2016 рік»;

Додаток 6 «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016 рік»;
Додаток 7 «Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік»;
Додаток 8 «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016 рік»

Додаток 9 «Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки» (надалі – звітні дані), передбачені Порядком 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 №177 від 25.12.2003 року (далі Порядок №177), із змінами та доповненнями затвердженими Розпорядженням №3201 від 17.12.2015р. №3201.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних відповідно до Порядку №177. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів проведеної перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Міжнародними стандартами з надання впевненості (далі – МСЗНВ), зокрема, МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» дотримуючись вимог з надання впевненості, етики та з врахуванням вимог Порядку №177. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання перевірки для отримання достатньої впевненості, що звітні дані Кредитної спілки не містять суттєвих викривлень.

Перевірка передбачає проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежить від суження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального представлення звітних даних. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Враховуючи значний обсяг інформації, що залишився за межами аудиторської нестатистичної вибірки, аудитор висловлює припущення, що існує певний ризик не виявлення відхилень чи помилок за статтями звітних даних, що може мати суттєвий, однак не всеохоплюючий вплив на звітні дані Кредитної спілки в цілому.

Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо прострочених та неповернених кредитів, що відображаються в додатку 5 «Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2016 рік» на загальну суму 178 тис. грн., (відповідний нормативний резерв сформований в сумі 80 тис., РЗПВ 90 тис. грн.), оскільки проведення аудиту Кредитної спілки здійснювалось на основі вибіркового тестування, з використанням принципу матеріальності, як цього вимагають Міжнародні стандарти аудиту.

Аудитор звертає увагу на невідповідність даних рядків 012, 013 додатку 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки» з даними обліку, щодо термінів погашення дебіторської заборгованості за кредитними договорами членів Кредитної спілки. Як зазначено в цьому додатку, дебіторська заборгованість з терміном погашення до 12 місяців складає 793 тис. грн., а згідно даних обліку – 552 тис. грн. Довгострокова дебіторська заборгованість з терміном погашення понад 12 місяців, згідно додатку 2, складає 168 тис. грн., згідно даних обліку – 410 тис. грн. (резерв не створювався).

Кредитною спілкою, в результаті своєї господарської діяльності, були не дотримані вимоги пп. 2.2.2, 3.3.1, п. 3.1 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 від 16.01.2004р. (далі Розпорядження №7), щодо виконання фінансових нормативів, а саме: коефіцієнту платоспроможності – 4,8% (при нормативному 7%), нормативу прибутковості – 72,7 % (при нормативному 100%), нормативу якості активів (заборгованість за проблемними кредитами до загальної дебіторської заборгованості за всіма кредитами наданими членами Кредитної спілки) – 11% (при нормативному до 10%).

Ця ситуація свідчить про існування певної невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки безперервно продовжувати діяльність, в зв'язку з чим існує ймовірність того, що Кредитна спілка в майбутньому не зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в звичайному ході бізнесу.

Умовно-позитивна думка щодо звітних даних

На нашу думку, за винятком впливу питань, вказаних в підставі для висловлення умовно-позитивної думки, звітні дані Кредитної спілки «Лакі» за 2016 рік в повному складі, та в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку №177, Розпорядженню №7 та іншим нормативним документам, що регулюють діяльність Кредитної спілки.

Параграф з інших питань

Кредитна спілка «Лакі» склала фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2016р., щодо якої аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;
- місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року 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 №330/4 від 09.09.2016 р.

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

Дата і номер договору: №35 від 07.04.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту : 07.04.2017 року по 21.04.2017 року

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

Дата аудиторського висновку:

21 квітня 2017 року