

Товариство з обмеженою відповідальністю

**« К О Н С У Л »**

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053,  
видає Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551

Філія АТ "Укресімбанк" в м. Тернопіль

р/р № 26003000116228, МФО 338879

Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А

Тел./факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75

E-mail: konsul\_audit@ukr.net

www.konsul-audit.com.ua

Код 21131551

Ukreksimbank in Ternopil

account Nr 26003000116228, MFO 338879

Address: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str., 12-A

Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75

E-mail: konsul\_audit@ukr.net

www.konsul-audit.com.ua

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

*Адресат*

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Лакі»; 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 «Лакі» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 26515581, (місцезнаходження: 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11), 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 «Лакі», 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 не дотримується вимог МСБО 39 в частині оцінки зменшення корисності активів (зменшення балансової вартості активу безпосередньо на суму, що є сумнівною для погашення із застосуванням рахунку резервів, що визначено п. 63 МСБО (IAS) 39), а саме не формує в достатній мірі резерв покриття втрат за сумами кредитів, справи по яких передано на примусове стягнення у виконавчу службу області. Так кредитна спілка має відкриті виконавчі провадження на загальну суму 124 тис. грн., резерв сформовано в сумі 38 тис. грн.

Фінансова звітність Кредитної спілки «Лакі» не містить розкриття всієї інформації, яку вимагає застосована концептуальна основа фінансового звітування, зокрема, Примітки до фінансової звітності не розкривають порівняльну інформацію за попередній звітний період.

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

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 розглядались 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.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту, окрім тих, що включені в підставу для висловлення думки із застереженням.

#### **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 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.

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 (затверджено рішенням Спостережної ради, протокол засідання Спостережної ради №6 від 10.07.2017р.), 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.12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті [ks-laki.usoz.net](http://ks-laki.usoz.net), 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 обліково-реєструючу систему «КС-Фінанси та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам 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), що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг через АКС «Турбобаланс».

4. Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №2608 від 15.06.2017р.), а також залучала фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017р.).

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, 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.).

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 Хмельницькій 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 29.05.2017р. (Протокол № 11 від 29.05.2017р.).

10. 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.

11. Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору суборенди), 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 (технічний висновок щодо доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, фахівець Довгалюк Л.І. сертифікат АЕ №002552 від 17.07.2013р.). Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

12. Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (охоронна сигналізація, договір №41 від 01.09.2016р. «Про охорону приміщення»).

13. 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

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Лакі"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	26515581
<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	6810800000
	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11
<b>Телефон (факс)</b>	(03854) 459 95
<b>E-mail, WWW</b>	ks-laki.ucoz.net
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування
	64.19 Інші види грошового посередництва
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР</b>	
<b>Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі</b>	Серія А00 №656554 №1 677 105 0002 000169 від 20.04.2004р., видано Виконавчим комітетом Старокостянтинівської Міської Ради Хмельницької області
<b>Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)</b>	Протокол №10 від 12.12.2016р.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	
<b>Серія, номер свідоцтва,</b>	Свідоцтво серії КС №206 від 28.05.2004р. видане Державною

дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №718, реєстраційний номер №14100160, код фінансової установи 14
<b>Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»</b>	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №2608 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2017р., безстрокова
<b>Ліцензія «На залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»</b>	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
Чисельність працюючих	2
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:* №40 від 19.03.2018 року

*Дата початку та дата закінчення аудиту:* 19.03.2018 року по 27.04.2018 року.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського  
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
2018	01	01
26515581		
6810800000		
64.92		

Підприємство Кредитна Спілка "ЛАКІ" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Територія Хмельницька обл за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД \_\_\_\_\_  
 середня кількість працівників 1 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_  
 адреса, телефон м. Старокостянтинів, вул.Софійська, буд.11., (03854) 4 59 95  
 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):  
 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку \_\_\_\_\_  
 міжнародними стандартами фінансової звітності \_\_\_\_\_

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 Грудня 2017 р.**

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
нематеріальні активи	1000	-	1	
первісна вартість	1001	4	5	
накопичена амортизація	1002	(4)	(4)	
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
основні засоби	1010	5	2	
первісна вартість	1011	66	41	
знос	1012	(61)	(39)	
інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
загострокові біологічні активи	1020	-	-	
загострокові фінансові інвестиції; які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
загострокова дебіторська заборгованість	1040	410	366	
встрочені податкові активи	1045	-	-	
інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>сього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>415</b>	<b>369</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
запаси	1100	1	5	
Виробничі запаси	1101	1	5	
заточні біологічні активи	1110	-	-	
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	1	1	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих відходів	1140	52	24	
за поточна дебіторська заборгованість	1155	474	665	
заточні фінансові інвестиції	1160	110	-	
гроші та їх еквіваленти	1165	144	96	
Готівка	1166	95	-	
Рахунки в банках	1167	49	96	
втрати майбутніх періодів	1170	-	-	
інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>сього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>782</b>	<b>791</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
Баланс	1300	1197	1160	
<b>Пасив</b>				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
реєстрований (пайовий) капітал	1400	13	14	
капітал у дооцінках	1405	19	-	

податковий капітал	1410	-	-
резервний капітал	1415	99	103
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(89)	24
вкладений капітал	1425		
власний капітал	1430		
<b>сього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>42</b>	<b>141</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
встрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	831	171
довгострокові забезпечення	1520	-	-
інше фінансування	1525	-	-
<b>сього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>831</b>	<b>171</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
короткострокові кредити банків	1600	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	50	742
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	19	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	18	14
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточні забезпечення	1660	-	-
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	255	92
<b>сього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>324</b>	<b>848</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1197</b>	<b>1160</b>

Головний бухгалтер

/ Петькун М. М. /

Головний бухгалтер

/ Шахрай Н. В.

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





Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата(рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
26515581		

дприємство **Кредитна Спілка "ЛАКІ"**

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
вистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
збільшення реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>прибуток :</b>	2090	-	-
прибуток	2095	-	-
операційні доходи	2120	648	569
адміністративні витрати	2130	(274)	(188)
витрати на збут	2150	-	-
операційні витрати	2180	(86)	(54)
<b>фінансовий результат від операційної діяльності</b>	2190	-	-
прибуток	2195	288	327
биток	2195	-	-
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
фінансові доходи	2220	10	3
доходи	2240	-	-
фінансові витрати	2250	(223)	(230)
витрати від участі в капіталі	2255	-	-
витрати	2270	-	-
<b>фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	-	-
прибуток	2295	75	100
биток	2295	-	-
витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14)	(18)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>вистий фінансовий результат:</b>	2350	-	-
прибуток	2355	61	82
биток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
роцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
роцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
накопичені курсові різниці	2410	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
вистий сукупний дохід	2445	-	-
<b>вистий сукупний дохід до оподаткування</b>	2450	-	-
податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>вистий сукупний дохід після оподаткування</b>	2460	-	-
<b>сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465	61	82

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
матеріальні затрати	2500	-	-
затрати на оплату праці	2505	155	100
відрахування на соціальні заходи	2510	33	21
амортизація	2515	3	6
інші операційні витрати	2520	165	111
<b>разом</b>	2550	360	242

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



/ Петькун М. М. /

(підпис)

/ Шахрай Н. В. /

(підпис)

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2018 01 01
за ЄДРПОУ 26515581

Товариство " + Кредитна Спілка "ЛАКІ"

(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом)  
за 2017 р.**

Форма №3 за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>рух грошових коштів у результаті операційної діяльності</b>			
внески від:			
внески від продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
внески від податків і зборів	3005	-	-
внески від податку на додану вартість	3006	-	-
внески від фінансування	3010	9	10
внески від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	88	102
внески від фінансових установ від повернення позик	3055	595	634
внески від заощадження	3095	466	750
внески на оплату:			
внески за роботу, послуги	3100	(73)	(50)
внески за податки	3105	(123)	(86)
внески на соціальні заходи	3110	(33)	(21)
внески з податків і зборів	3115	(94)	(81)
внески на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(17)
внески на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(76)	(64)
внески від фінансових установ на надання позик	3155	(682)	(640)
внески від заощадження	3190	(188)	(516)
<b>чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-35</b>	<b>102</b>
<b>рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
внески від реалізації:			
внески від нерухомих інвестицій	3200	-	-
внески від короткотермінових активів	3205	-	-
внески від отриманих дивідендів	3215	8	3
внески від продажів	3220	-	-
внески від деривативів	3225	-	-
внески від заощадження	3250	110	130
внески на придбання:			
внески нерухомих інвестицій	3255		(240)
внески короткотермінових активів	3260	(2)	-
внески на деривативами	3270		
внески заощадження	3290		
<b>чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>116</b>	<b>-107</b>
<b>рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
внески від:			
внески капіталу	3300	-	6
внески від позик	3305	-	-
внески від заощадження	3340	-	-
внески на:			
внески нерухомих акцій	3345		
внески від позик	3350		
внески від дивідендів	3355		
внески заощадження	3390	(129)	(42)
<b>чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-129</b>	<b>-36</b>
<b>чисті грошові кошти за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-48</b>	<b>-41</b>
чисті грошові кошти на початок року	3405	144	185
внески від валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
чисті грошові кошти на кінець року	3415	96	144

Головний бухгалтер

/ Петькун М. М. /

/ Шахрай Н. В. /



Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
26515581		

Підприємство Кредитна Спілка "ЛАКІ"

(найменування)

**Звіт про власний капітал  
за 2017 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	13	19		99	(89)			42
Зміни :									
зміна облікової політики	4005								
справлення помилок	4010								
інші зміни	4090								
Зареєстрований залишок на початок року	4095	13	19		99	(89)			42
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					61			61
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110								
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111								
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
включені курсові різниці	4113								
доход з іншого сукупного підприємства, асоційованих і контрольованих підприємств	4114								
Чистий сукупний дохід	4116								
Відподіл прибутку :									
виплати власникам (дивіденди)	4200								
зменшення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
зменшення до резервного капіталу	4210				59	(59)			
сума чистого прибутку, направлена до бюджету відповідно до законодавства	4215								
сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
сума чистого прибутку на спеціальне заохочення	4225								
Внески учасників :									
внески до капіталу	4240	3			37				40
виплати заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу :									
купівлі акцій (часток)	4260								
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
включення частки в капіталі	4275	(2)							(2)
зменшення номінальної вартості акцій	4280								
інші зміни в капіталі	4290		(19)		(92)	111			
здобуття (продаж) контрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін в капіталі	4295	1	(19)		4	113			99
Залишок на кінець року	4300	14			103	24			141

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

/ Петькун М. М. /

/ Шахрай Н. В. /



Примітки до річної фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі» за 2017 рік.

Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26515581	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Лакі"	
Код економічної діяльності за КВЕД	64.92	інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6810800000 Хмельницька обл.	
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11	
Дата внесення змін до установчих документів	23.12.2016 р.	
Дата державної реєстрації	20.04.2004 р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	28.05.2004 р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100160	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №206 видане 28.05.2004 р.	
Кількість відокремлених підрозділів	немає	
Ліцензія на провадження діяльності із «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017 року. (безстрокова)	
Ліцензія на провадження діяльності із «Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2608 від 15.06.2017 року. (безстрокова)	
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	3	
Голова правління	Петькун Микола Миколайович	
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна	
Банківські реквізити :		
№ р/р	МФО	Назва банку
6509394111427	315784	АТ "Ощадбанк" ТБВВ №10022/094 м. Старокостянтинів

Назва вищого органу управління  
загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії  
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Загальна інформація щодо діяльності кредитної спілки

Кредитна спілка здійснює свою діяльність у відповідності до статуту затвердженого рішенням загальних зборів протокол №10 від 12.12.2016 року та внутрішніх положень Кредитної спілки у відповідності Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної

Лакі затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг №116 від 11.11.2003 року. Станом на дату дану кредитна спілка має наступні внутрішні положення:

- Положення про загальні збори членів кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №6 від 29.05.2013 року;
- Положення про спостережну раду кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про ревізійну комісію кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про правління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про кредитний комітет кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про посадових осіб органів управління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про службу внутрішнього аудиту кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №6 від 29.05.2013 року;
- Положення про документообіг кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 07.06.2013 року;
- Положення про фінансове управління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 07.06.2013 року;
- Положення про фінансові послуги кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 10.07.2017 року.

#### **Загальні інформація щодо використання комплексної інформаційної системи при наданні кредитною спілкою фінансових послуг.**

Надання фінансових послуг кредитна спілка здійснює виключно з використанням комплексної інформаційної системи. Для реалізації завдань комплексної інформаційної системи кредитна спілка використовує програмне забезпечення, яке зареєстроване відповідно до законодавства. Функціональність комплексної інформаційної системи забезпечує можливість здійснення обліку інформації, що стосується надання фінансових послуг, здійснює бухгалтерський облік відповідно до вимог Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах" та нормативно-правових актів Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг, що стосуються діяльності кредитних спілок.

#### **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 з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - 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 надає фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про кредитні спілки", Закону України "Про споживче кредитування", Постанови Кабінету Міністрів України "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг" та містять в тексті договору посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Кредитна спілка в звітному 2017 році не уклала договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті. Виключно всі укладені договори в звітному 2017 році зобов'язання яких визначені в національній валюті України — гривні.

При наданні фінансових послуг в звітному періоді 2017 року кредитною спілкою було дотримано правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що затверджені Розпорядженням Нацкомфінпослуг №821 від 30.12.2011 року.

#### **Викриття інформації щодо безліцензійної діяльності.**

Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної ліцензії що актуалізована Нацкомфінпослуг у відповідності до Розпорядження №162 від 26.01.2017 року "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню". В звітному періоді 2017 року в кредитній спілці відсутній проміжок часу безліцензійної діяльності.

#### **Члени кредитної спілки**

Станом на 31 грудня 2017 року кількість членів кредитної спілки становить — 325 (Триста двадцять п'ять) осіб.

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

За звітний період 2017 року кредитною спілкою виконано ознаку членства. Та членами кредитної спілки в 2017 році стали виключно жителі Хмельницької області.

## Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна та ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до вимог чинного законодавства.

Кредитна спілка скликає загальні збори членів кредитної спілки у строки передбачені статтею 8 статуту кредитної спілки, але рідше ніж один раз на рік. З дотриманням вимог статті 14 Закону України "Про кредитні спілки". В звітному періоді 2017 року засідання загальних зборів відбулось 27 травня 2017 року рішення прийняті на засіданні викладені в протоколі №11 від 27 травня 2017 року.

## Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

## Методика складання фінансової звітності.

### Загальна інформація

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, і базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2015 рік була складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ).

Фінансова звітність кредитної спілки за 2016 рік – це фінансова звітність складена за МСФЗ в повному складі.

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затверджені Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, зв'язкові для 2017-го фінансового року.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 справедливою вартістю було визнано нову амортизовану собівартість фінансових активів, визначену за даними бухгалтерського обліку та підтверджену результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.



- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосовано виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату...» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 справедливою вартістю фінансових зобов'язань було визнано вартість, визначену за даними бухгалтерського обліку та підтверджену результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.
- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосовано виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань було визначено використовувати ціну операцій (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.
- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто кредитна спілка з метою покриття втрат від неповернених кредитів формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визначається резервом сформованим згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.
- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

#### **Звітна дата та звітний період**

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

#### **Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

#### **Форми фінансової звітності.**

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог пункту 105

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що в кредитній спілці нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

### **Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2017 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних вкладальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Інфляційна та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Зміни в Податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Рішенням Державної фіскальної служби України у м.Красилеві (Старокостянтинівське відділення) № 20 від 01 січня 2015 року кредитна спілка була виключена із Реєстру неприбуткових установ та організацій. Але, зберігаючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, що продовжує свою діяльність на безперервній основі.

*Склад суттєвих облікових політик та суджень.*

*Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.*

*Примітка 3.1.1. Фінансові активи*

**Кредити, надані членам кредитної спілки.** Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Дальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка вимірюється за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання** — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати за основною сумою, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке

зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або можливості отримання...»

**Метод ефективного відсотка** — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового інструменту або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та поділу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка** — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має враховувати майбутні збитки від кредитів.

Вимоги Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

В час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

#### **Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки**

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові інструменти та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення «КС-Фінанси» розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума нарахованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 10% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів в касі та на поточних банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються амортизованою вартістю.

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує

резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

**Припинення визнання фінансових активів.** Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

#### *Примітка 3.1.2 Фінансові інвестиції*

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

#### *Примітка 3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи*

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з рівномірним зменшенням первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку очікуваного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 4.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 4.1.

#### *Примітка 3.1.4 Активи, утримувані для продажу*

Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. В кредитній спілці активи утримувані для продажу відсутні.

#### *Примітка 3.1.5 Фінансові зобов'язання*

**Фінансові зобов'язання** в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, якщо сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими

Неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю доскладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

### *Примітка 3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи*

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

### *Примітка 3.1.7 Визнання доходів та витрат*

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі

фінансових витрат. Витрати визнаються 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 же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

### Примітка 3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому вони були понесені. У кредитній спілці не формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

### Примітка 3.1.9 Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

### Примітка 3.1.10 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитної спілки та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Статисти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017р	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01/01/2016 р			Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу				Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Фрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності				Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод

капіталі окремих фінансових звітів	в					участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))		Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти				Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26A)		Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження.				Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»		Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами				Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»		Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по- слугу (а не за справедливою вартістю відшкодування)				Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»		Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків				Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

### 3.1.11 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Примітка 3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки» та вимог Нацкомфінпослуг, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу Нацкомфінпослуг, кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість внесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок резервного та додаткового капіталу після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці примітки 7.

Також на вимогу п.10 Розділу II НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2017 рік.



### *Примітка 3.2.2. Умовні зобов'язання*

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

### *Примітка 3.2.3 Умовні активи*

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

### *Примітка 3.2.4 Пов'язані сторони*

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 8.

### *Примітка 3.2.5 Події після дати балансу*

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 11.

### **Примітка 3.2.6. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.**

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

### **Примітка 3.2.7. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

### **Примітка 3.2.8. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.**

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і повнення до облікової політики кредитної спілки можуть бути внесені виключно якщо:

А) вимагається до МСФЗ, або

Б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

### *Примітка 3.2.9. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.*

Відповідно до вимог Нацкомфінпослуг, та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє

контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків кредитів, пролонгованих кредитів та прострочених кредитів 2-4 рівня прострочення, а також інформація про кредити з великим ризиком щодо 2017 року викладена в наступній таблиці:

Назва	Надані кредити за 2017 рік тис грн		Заборгованість за кредитами на 31.12.2017р тис грн			Пролонговані кредити на 31.12.2017р		Простроченість більше 3-х місяців на 31.12.2017р тис. грн		Великі ризики (кредити членам КС $\geq 10\%$ капіталу ) на 31.12.2017р	
	Кількість Од.	Сума грн	Кількість Од.	Сума грн	Середньо зважена процентна ставка %	Кількість Од.	Сума грн	Кількість Од.	Сума грн	Кількість Од.	Сума грн
Всього кредитів на	69	800	88	1069	58,9	2	11	7	62	27	629
Інверсійні кредити	9	79	8	161	44,8			1	15	6	141
Інвестиційні кредити	4	63	6	113	53,6			1	23	5	103
Кредити на	24	290	40	325	58,1	2	11	4	21	6	127
Споживчі кредити в т.ч. на	32	368	34	470	58,5			1	3	10	258
Всього	4	59	2	45	49,8					1	26
Інші потреби	28	309	32	425	67,3			1	3	9	232

### Примітка 3.2.10 Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- 1\* контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- 2\* обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- 3\* впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 9.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові методи до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних операцій, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- управління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо доходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 9.

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 4.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	первісна вартість			первісна вартість	Накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 16.06.2017 строк експлуатації не обмежений	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-
Програмне забезпечення	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Всього	4	4	1	-	-	-	-	-	-	5	4

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності 5 років

Метод нарахування амортизації	прямолінійний
Вартість звітних сукупних доходів, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
Вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		Ліквідаційна вартість		
		первісна вартість (переслічена)	знос		знос	первісна вартість (переслічена)			знос	знос	первісна вартість	зос	первісна вартість	зос	первісна вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
земельні ділянки															
інвестиційна нерухомість															
будинки, споруди та															

передавальні пристрої														
Земельні ділянки та будівництва	5-10	52	48		17	17	3			35	34			
Транспортні засоби														
Інструменти, обладнання, інвентар (меблі)	4-6													
Інші основні засоби														
Бібліотечні фонди														
Вихідні оборотні матеріальні активи		14	13		8	8				6	5			
Всього		66	61		25	25	3			41	39			

Вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності немає \_\_\_\_\_

#### Примітка 4.2 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 366 тис. грн., тобто довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 366 тис. грн. на дану суму дебіторської заборгованості резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не формувався. До довгострокової дебіторської заборгованості віднесено кредити, надані членам кредитної спілки на строк більше двох років.

#### Примітка 4.3 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.

#### Примітка 4.4 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 тис. грн.
Відсоток нарахованих але не сплачених процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	98
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015 року)	(74)
Всього	24

#### Примітка 4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
------------------------	----------------

лишок основної суми за кредитами	703
сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(38)
лишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	
сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	
сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	
сума поточна дебіторська заборгованість	
разом	665

**Примітка 4.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)**

Кредитна спілка не має поточних фінансових інвестицій.

**Примітка 4.7 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
1	3
Готівка	-
Поточний рахунок у банку	33
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Короткострокові депозити в банках	63
разом	96

**Примітка 4.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)**

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

**Примітка 4.9 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 5. Пайовий капітал на 31.12.2017р. становить 14 тис. грн. Протягом року було внесено 3 тис. грн., списано – 2 тис. грн.

**Примітка 4.10 Додатковий капітал (рядок 1410)**

Відповідно до МСБО 32, у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає внески членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 5. Кредитна спілка немає внесків членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства.

**Примітка 4.11 Резервний капітал (рядок 1415)**

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Засела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6. Резервний капітал станом на 31.12.2017р. становить 103 тис. грн. Протягом року резервний капітал збільшено на 96 тис грн. з яких:

- відрахування з нерозподіленого прибутку — 59 тис.грн.;
- обов'язкові внески членів кредитної спілки — 3 тис.грн.;
- добровільний внесок члена кредитної спілки до резервного капіталу — 34 тис.грн.

У звітному періоді за рішенням спостережної ради для порятку збитків було використано резервний капітал в розмірі 92 тис. грн.

**Примітка 4.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)**

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2017 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7. Протягом року кредитна спілка отримала 61 тис. грн. чистого трибутку та здійснила 59 тис. грн..

вдраховань до резервного капіталу. Станом на 01.01.2017 року кредитна спілка мала непокритий збиток в розмірі 89 тис.грн., за рішенням спостережної ради для покриття збитків було використано резервного капіталу 92 тис.грн. та додаткового капіталу 19 тис.грн. Нерозподілений прибуток на кінець року становив 24 тис. грн.

*Примітка 4.13 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 2018 року в сумі 171 тис. грн.

*Примітка 4.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)*

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

*Примітка 4.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)*

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю. Поточні довгострокові зобов'язання (рах. 611/1) в сумі 742 тис. грн.

*Примітка 4.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з виплати праці (рядки 1625,1630)*

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень 2017р - виплачена в грудні 2017 р.

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 31.12.2017 (тис. грн.)
Зархований податок на прибуток	14

*Примітка 4.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)*

Кредитна спілка не формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

*Примітка 4.18 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	-
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	92
<b>Всього</b>	<b>92</b>

**ПРИМІТКА 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

*Примітка 5.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)*

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Зарховані проценти за кредитами	487
Інші процентні доходи	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	96
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених коштів	65
Інші непроцентні доходи	-
<b>Всього операційні доходи</b>	<b>648</b>

*Примітка 5.2 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 збільшення доходів 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
<b>Адміністративні витрати р.2130</b>	
Матеріальні витрати	4
Витрати на виплати працівникам	155
Відрахування на соціальні заходи	33
Витрати на амортизацію	3
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	79
<b>Разом Адміністративні витрати</b>	<b>274</b>
<b>Інші операційні витрати р.2180</b>	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	12
Витрати на списання процентів по кредитах	
Витрати на сплату членських внесків до ВАКС	
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	74
<b>Разом Інші операційні витрати</b>	<b>86</b>
<b>Фінансові витрати р. 2250</b>	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	223
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	
<b>Разом Фінансові витрати</b>	<b>223</b>
<b>Разом витрати</b>	<b>583</b>

**Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

**Примітка 6.1 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 – 9 тис. грн.

**Примітка 6.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)**

В звітному році кредитна спілка отримувала штрафних санкцій по кредитних договорах грошовими коштами — 88 тис.грн.

**Примітка 6.3 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)**

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає отримання по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме в сумі 595 тис. грн .

**Примітка 6.4 Інші надходження (рядок 3095)**

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік Тис. грн.
Отримані проценти за кредитами	439
Надходження від юридичних осіб	
Отримання внесків (вкладів) на депозитні рахунки	26
Отримання додаткових пайових внесків	
Отримання зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	
Відшкодування судових витрат	
Інше	1
<b>Разом інших надходжень</b>	<b>466</b>

**Примітка 6.5 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 — 73 тис.грн.

*Примітка 6.6 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)*

В статті «Витрачання на оплату праці» кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників — 123 тис.грн..

*Примітка 6.7 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)*

В статті «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок — 33 тис.грн.

*Примітка 6.8 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 направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших зобов'язкових платежів — 94 тис.грн.

*Примітка 6.9 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)*

В статті «Витрачання фінансових установ на надання позик» кредитна спілка зазначає суму наданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано грошовими коштами — 682 тис.грн.

*Примітка 6.10 Інші витрачання (рядок 3190)*

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	
Вплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	174
Вігашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	
Вплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам	
Вплата судового збору	
Вплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	
Інше	14
Всього інших надходжень	188

*Примітка 6.11 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.

*Примітка 6.11 Надходження від власного капіталу (рядок 3300)*

В статті «Надходження від власного капіталу» кредитна спілка зазначає суму грошових коштів внесених членами кредитної спілки до пайового та резервного капіталу спілки

*Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал*

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

в графі 3:

в рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які мають бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені особам, які припинили членство в кредитній спілці, або визнані до повернення та введени до складу зобов'язань кредитної спілки.

в графі 4:

В рядку 4290 відображено віднесення капіталу у дооцінках на прибуток за підсумками фінансового року у відповідності до облікових політик.

Графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням спостережної ради 59 тис. грн.

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

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

Графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності.

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

Графи 5, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

#### 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. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 11,6 %
2.2. Коефіцієнт платоспроможності	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. Нормативне значення для другої групи режимів регулювання не може бути меншим ніж 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 14,2%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 10 % від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.12.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 10,2 %

#### Примітка 8. Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Якщо 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 осіб.

Відкриття 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
Відплата працівникам	155	-
Важо строкова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	34	10
Важо строкова дебіторська заборгованість за портизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	23	20

Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	121	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	179	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	2	-
з тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Забезпечення або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Бренда	-	-
Задання поручительств перед третіми особами	-	-

*Примітка 9. Управління ризиками*

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

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	33		
Фінансові інвестиції	63		
Кредити, надані членам кредитної спілки	60	190	453
Проценти по кредитах	96		
<b>Разом грошовий потік</b>	<b>252</b>	<b>190</b>	<b>453</b>
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	153	180	409
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	62	8	22
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-
<b>Усього потенційних майбутніх виплат</b>	<b>215</b>	<b>188</b>	<b>431</b>

**Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2017 р.**

А1.1. Миттєва ліквідність	Фактичне значення
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. Нормативне значення для другої групи режимів регулювання кредитних спілок не може бути меншим ніж 10%.	10%
А2.1. 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. Нормативне значення складає не менше ніж 100%.	100,1%

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2017 р. складає 1031 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам та використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року кредитна спілка має <u>938 тис. грн.</u> фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму <u>131 тис.грн.</u> , в тому числі прострочені 31-90 днів — <u>68 тис.грн.</u> , 91-180 днів — <u>37 тис.грн.</u> , 181-365 днів — <u>3 тис. грн.</u> , та більше 365 днів — <u>23 тис.грн.</u> . Безнадійних кредитів кредитна спілка немає.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання.

#### Розрахунок нормативів якості активів

11. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу для другої групи режимів регулювання кредитних спілок не може бути більшим ніж 10%. Фактичне значення нормативу 9.7%
-----------------------------------	---

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2017 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у звітній МСБО 37.

Примітка 11. Залучення коштів інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

У звітному 2017 році кредитна спілка не залучала інших коштів ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі залучених від юридичних осіб.

*Примітка 12. Інформація щодо активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.*

В звітному 2017 році кредитна спілка не здійснювала активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

*Примітка 13. Події після дати балансу*

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 27 лютого 2018р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання Нацкомфінпослуг та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01 січня 2018р по 27 лютого 2018р кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Петькун М.М.

Шахрай Н.В.

Контрольна сума 35249F3CCC8F300E5A7880B5506FDC33A18FE347

Додаток 1  
до Порядку складання та надання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Софійська, буд. 11
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 03854 Тел: 4 59 95 Факс: 4 59 95 ел. пошта: ks-laki@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26515581
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100160
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС-Фінанси
Група режимів регулювання	2

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентифікують дані як у паперовій та електронній формі підтверджую.



М. П. Підпис керівника кредитної спілки  
М. П. Підпис головного бухгалтера

Петькук Микола Миколайович  
(П. І. Б.)  
Шахрай Наталія Володимирівна  
(П. І. Б.)

Контрольна сума 35249F3CCC8F300ECA7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 2  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співнями та об'єднаними кредитними спілками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки**

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р. 011+р. 012+р. 013) у тому числі:	010	961641	800241	693258	1068624
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	5000	5000	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	793495	96369	137427	752437
з терміном погашення понад 12 місяців	013	168146	698872	550831	316187
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	64588	487274	455750	96112
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безвідсотковими кредитами	050	0	0	0	0
<b>2. Фінансові інвестиції</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Розміщено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р. 061 + р. 062 + р. 063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	110000	155000	202000	63000
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	110000	155000	202000	63000
внески (вкладні) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	9989	7695	2294
<b>3. Рух капіталу кредитної спілки</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Внесено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
3.1. Паіновий капітал (р. 081 + р. 082 + р. 083) у тому числі:	080	174780	3200	163790	14220
обов'язкові паінові внески	081	12780	3200	1760	14220
добутові паінові внески	082	162000	0	162000	0
добутові паінові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р. 091 + р. 092 + р. 093) у тому числі:	090	99295	96379	92112	103562
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	43240	3200	36057	10383
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	56055	59098	56055	59098
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	0	34081	0	34081
3.3. Додатковий капітал (р. 101 + р. 102 + р. 103 + р. 104) у тому числі:	100	0	0	0	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язковий цільовий внесок в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (полюснеті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	-153525	42773	-110752	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	110752	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл платеж (процентів) на додатковий паінові внески	113	x	x	0	x
на розподіл платеж (процентів) на обов'язкові паінові внески	114	x	x	0	x
<b>4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Отримано за звітний період, нараховано %</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р. 121 + р. 122 + р. 123 + р. 124 + р. 125) у тому числі:	120	880865	1024751	992736	912880
внесок (вклад) на депозитній рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитній рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитній рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитній рахунок (> 12 міс.)	124	830865	265729	926094	170500
довгостроковий внесок (вклад) на депозитній рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	50000	759022	66642	742380
Вклад на блокуванні рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунок за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р. 141 + р. 142 + р. 143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3. Розрахунок за нарахованими процентами за користуванням заду членів кредитної спілки на депозитні рахунки	150	92876	221838	223127	91587
розрахунок за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	92876	221838	223127	91587
розрахунок за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунок за процентами, нарахованими на обов'язкові готівні внески	153	0	0	0	0
розрахунок за процентами, нарахованими на додаткові готівні внески	154	0	0	0	0
<b>5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Отримано за звітний період</b>	<b>Витрачено за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальні суми джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р. 161 + р. 162 + р. 163 + р. 164 + р. 165) у тому числі:	160	18640	0	18640	0
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	0	0	0	0
дооцінка активів	165	18640	0	18640	0

Кількість членів кредитної спілки	325
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	11
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	88

Підпис керівника кредитної спілки

Петлюк Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)



Контрольний сумма 35249F3CC8F300BCA7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 3  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними співками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки**

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	961641	1068624
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	177650	130874
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	90192	38044
Кредити, надані кредитним співкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним співкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним співкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі:	050	110000	63000
Грошові кошти в рамках програми ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі:	060	0	0
Коти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 + р. 021 + р. 030 + р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	981449	1093580
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	080	143822	33340
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	5049	3338
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	1738	5833
Коти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сукупних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	150609	42511
<b>АКТИВИ ВСЬОГО (р. 070 + р. 150)</b>	<b>160</b>	<b>1132058</b>	<b>1136091</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	170	880865	912880
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р. 170 + р. 180)	190	880865	912880
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	112003	105429
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	92876	91587
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	112003	105429
Усього за розділом I (р. 190 + р. 250)	260	992868	1018309
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Паієвий капітал	270	174780	14220
Резервний капітал	280	99295	103562
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозплачений довід (непокритий збиток)	300	-153525	0
Усього капітал (р. 270 + р. 280 + р. 290 + р. 300)	310	120550	117782
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	18640	0
Усього за розділом II (р. 310 + р. 320)	330	139190	117782
<b>ПАСИВ ВСЬОГО (р. 260 + р. 330)</b>	<b>340</b>	<b>1132058</b>	<b>1136091</b>
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Петльова Марина Михайлівна



*(Handwritten signature)*

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

  
(підпис)  
(підпис)

Контрольна сума 35249F3CCC8F300ECA7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 4  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними співками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки**

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
<b>1. Визначення доходу</b>		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	455750
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним співкам	020	0
Доходи від купівлі, розміщення на депозитних рахунках у банках	030	7695
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капітал об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	285
Загальна сума отриманих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	463730
Отримані штрафи, пеня	100	96198
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	64350
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	111	64286
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
<b>Усього доходів (р. 090 + р. 100 + р. 110)</b>	<b>120</b>	<b>624278</b>
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нарізані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	221838
Нарізані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нарізані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нарізані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нарізані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	221838
Витрати на справування кредитами та внесками (вкладами), членами кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування зарплати та обов'язкових платежів	200	188327
Інші операційні витрати у тому числі:	210	85855
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарівняний	230	13553
Інші витрати	240	104
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	287839
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	12138
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	592
<b>Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)</b>	<b>280</b>	<b>522407</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
Фінансовий результат (р. 120 - р. 280)	290	101871
Формування резервного капіталу	300	59098
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р. 290 - р. 300 - р. 310)	320	42773

Підпис керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

278

Контрольн сума 35249F3CCC8F300ECA7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 5  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**ЗВІТНІ ДАНІ**  
**про розрахунок необхідної суми резерву**  
**забезпечення покриття втрат**  
**від неповернених позичок кредитної спілки**  
**за 2017 року**

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резерву аванс для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	68202	36324	3390	22958	130874
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	4	4	1	2	11
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	12713,40	2373	22958	38044,40
Норма резерву аванс для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Петькук Микола Миколайович

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Контрольова сума 35249F3CC8F300E5A7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 6  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки**

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	69	800241	88	1008624	58,94	2	10991	7	62672	0	0	27	629183
Комерційні кредити	011	9	78808	8	160427	44,80	0	0	1	14999	0	0	6	141527
Кредити, надані на відпочинок (фермерські господарства)	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на відпочинок особистих підприємців господарств	013	4	63430	6	112977	53,60	0	0	1	23149	0	0	5	103446
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	24	289751	40	325421	58,10	2	10991	4	21133	0	0	6	126912
Споживчі кредити	015	32	368252	34	469799	65,63	0	0	1	3389	0	0	10	257300
придбання автотранспорту	0151	6	39400	2	44956	49,80	0	0	0	0	0	0	1	23504
придбання авто-, мікро-, побутової техніки та ком'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	26	308852	32	424843	67,30	0	0	1	3889	0	0	9	231796

Підпис керівника кредитної спілки

Петлюк Миросла Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



Контрольна сума 35249F3CCC8F300E5A7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 7  
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері рівних фінансових послуг

**Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб  
за 2017 року**

**Кредитна спілка "ЛАКІ"  
(назва кредитної спілки)**

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Петькук Микола Миколайович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)



Контрольна сума 35249F3CC8F300E5A7880B5506F0C33A18FE347

Додаток 8  
до Порядку складання та подання звітності кредитними  
співствами та об'єднаними кредитними співствами до Національної  
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки**

за 2017 року

**Кредитна спілка "ЛАКІ"**  
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		961641	800241	693258	1068624
вул. Софійська, буд. 11, м. Старокостянтинів	101	961641	800241	693258	1068624
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		880865	1024751	992736	912880
вул. Софійська, буд. 11, м. Старокостянтинів	201	880865	1024751	992736	912880

Підпис керівника кредитної спілки

Петькук Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



"Додаток 9  
до Порядку складання та подання  
звітності кредитними спілками  
та об'єднаними кредитними спілками  
до Національної комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Інформація  
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів  
кредитної спілки на депозитні рахунки  
за 2017 рік**

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Кредитна спілка «Лакі»**

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	
1	2	3	4	5	6	7	
Кількість договорів (одиниць)	010	18	21	-	-	-	
Сума, грн	020	1 024 751	912880	-	-	-	
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					

Керівник  
кредитної  
спілки



(підпис)

// Петькун М.М.  
(П.І.Б.)

Головний  
бухгалтер

(підпис)

// Шахрай Н.В.  
(П.І.Б.)



Протипуровано та скріплено  
аркуші

Директор

Мельник А.Р.

АО "Консул"

