

Товариство з обмеженою відповідальністю

«**КОНСУЛ**»

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

Код 21131551
Філія АТ "Укресімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 2600000021688, МФО 322313
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 2600000021688, MFO 322313
Address: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str. 12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки «Лакі»
за рік, що закінчився 31.12.2018 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**

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 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2018 рік та Звіту про власний капітал за 2018 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Лакі», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019р. (далі Рекомендації №257). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та

Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту, 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 2018 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.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті 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. У Кредитній спілці запроваджена та ефективно діє система внутрішнього контролю та аудиту (створено службу внутрішнього аудиту: введено посаду інспектора-ревізора, згідно протоколу Спостережної ради №1 від 08.01.2013 р., та наказу №3 від 08.01.13 р.).

5. 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.).

6. 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.

7. 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.).

8. 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»).

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

10. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2018р. загальні збори відбулися 30.05.2018р. (Протокол № 12 від 30.05.2018р.).

11. Кредитна спілка протягом 2018 року дотримувалася вимог ст.10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

12. Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору 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 Довгалоук Л.І. сертифікат АЕ №002552 від 17.07.2013р.). Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

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

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

15. Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 1100 тис. грн., з них довгострокове зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців – 934 тис. грн., довгострокове зобов'язання зі строком погашення в поточному році – 166 тис. грн.

16. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2018р. сума пайового капіталу складає 12 тис грн. (обов'язкові пайові внески).

За звітний рік було внесено 4 тис. грн. за рахунок внесків учасників, та повернуто учасникам їхні внески в сумі 6 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2018р. складає 119 тис. грн. і сформований:

- вступними внесками в сумі 14 тис. грн.;
- частини доходу кредитної спілки 71 тис. грн.;
- за рахунок інших джерел 34 тис. грн.

За звітний рік відрахування до резервного капіталу за рахунок доходу склали 12 тис. грн., за рахунок внесків учасників – 4 тис. грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2018р. склав 12 тис. грн.

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

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Лакі"
Код за ЄДРПОУ	26515581
Місце знаходження за КОАТУУ	6810800000
	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11
Телефон (факс)	(03854) 459 95
E-mail, WWW	ks-laki.ucoz.net
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
	64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №656554 №1 677 105 0002 000169 від 20.04.2004р., видано Виконавчим комітетом Старокостянтинівської Міської Ради Хмельницької області

Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	Протокол №10 від 12.12.2016р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №206 від 28.05.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №718, реєстраційний номер №14100160, код фінансової установи 14
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №2608 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2017р., безстрокова
Ліцензія «На залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	
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 Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 100445).



Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»;

Код ЄДРПОУ 21131551;

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053;

(Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності) (свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року);

(свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р.).

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

Дата і номер договору: №34 від 26.03.2019 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 26.03.2019 року по 18.04.2019 року.

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

Відприємство	Кредитна спілка "ЛАКІ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Регіон		за СДРГОУ	26515581
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	6810800000
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	
Середня кількість працівників		за КВЕД	
Адреса, телефон	31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Софійська, буд.11	Контрольна сума	D206AC885F61E623A9DF19B6D3504C865E86B118

Значення виміру: тис.грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Знак «-» (зробити позначку «-» у відповідній клітинці):
в положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
в міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	1
Нерівнісна вартість	1001	5	5
Накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Грошові засоби	1010	2	1
Нерівнісна вартість	1011	41	34
Вос	1012	39	33
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Нерівнісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Вос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Нерівнісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	366	628
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Відстрочені витрати	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Відшкодування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Сума за розділом I	1095	369	630
Оборотні активи			
Грошові кошти	1100	5	9
Виробничі запаси	1101	5	9
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Варти	1104	0	0
Точні біологічні активи	1110	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
Депозити перестраховування	1115	0	0	Векселі видані
Векселі одержані	1120	0	0	Поточна кредиторська заборгованість з
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	зобов'язаннями
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	товари, роботи, послуги
з бюджетом	1135	1	0	з розрахунками
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	у тому числі з податку на прибуток
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	24	13	з розрахунками з нарахованих доходів
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	0	0	з розрахунками з внутрішніх розрахунків
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	665	592	Поточна кредиторська заборгованість з інших
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	Поточна кредиторська заборгованість з інших
Гроші та їх еквіваленти	1165	96	91	Поточна кредиторська заборгованість з інших
Готівка	1166	0	0	Поточні зобов'язання з інших
Рахунки в банках	1167	96	91	Доходи майбутніх періодів
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	Відстрочені кошти
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	Інші поточні зобов'язання
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	Усього за розділом II
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	III. Зобов'язання з інших
резервах незароблених премій	1183	0	0	з продажу, та групи вибуття
інших страхових резервах	1184	0	0	Чиста вартість
Інші оборотні активи	1190	0	0	Баланс
Усього за розділом II	1195	791	705	Баланс
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	Баланс
Баланс	1300	1160	1335	Баланс
I. Власний капітал				
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	14	12	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	
Капітал у дооцінках	1405	0	0	
Додатковий капітал	1410	0	0	
Емісійний дохід	1411	0	0	
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	
Резервний капітал	1415	103	119	
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	24	12	
Неоплачений капітал	1425	0	0	
Видучений капітал	1430	0	0	
Інші резерви	1435	0	0	
Усього за розділом I	1495	141	143	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	171	934	
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	
Цільове фінансування	1525	0	0	
Благодійна допомога	1526	0	0	
Страхові резерви	1530	0	0	
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0	
резерв незароблених премій	1533	0	0	
інші страхові резерви	1534	0	0	
Інвестиційні контракти	1535	0	0	
Призовий фонд	1540	0	0	
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	
Усього за розділом II	1595	171	934	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	

Кінець звітної періоду	Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
4	1	2	3	4
0	Векселі видані	1605	0	0
0	Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	742	167
0	товари, роботи, послуги	1615	0	0
0	розрахунками з бюджетом	1620	14	0
0	з них: тому числі з податку на прибуток	1621	14	0
0	розрахунками зі страхування	1625	0	0
13	розрахунками з оплати праці	1630	0	0
0	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
592	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
0	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
91	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
0	Поточні забезпечення	1660	0	0
91	Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
0	відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
0	інші поточні зобов'язання	1690	92	91
0	Усього за розділом III	1695	848	258
0	IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
0	V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
0	Баланс	1900	1160	1335

705 Керівник

Петькут Микола Миколайович

1335 Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна



(Handwritten signature)
(підпис)
(Handwritten signature)
(підпис)

Підприємство

Кредитна спілка "ЛАКІ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН
26515581

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
Прибуток	2090	0	0
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	689	648
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	315	274
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	139	86
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	235	288
Збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1	10
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	236	223
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	0	75
Збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	14
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
прибуток	2350	0	61
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	61
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	11	4
Витрати на оплату праці	2505	162	155
Відрахування на соціальні заходи	2510	36	33
Амортизація	2515	1	3
Інші операційні витрати	2520	244	165
Разом	2550	454	360
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Петькун Микола Миколайович

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

пний період
ого року

Ідентифікаційна сума E7F0595F13AF13F0BBDD42FB51C6435DB9994AD1

Підприємство

Кредитна спілка "ЛАКІ"

Дата (рік, місяць, число)
за СДРГІОУ

КОДИ
26515581

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
повернення податків і зборів	3005	0	0
з чого: з податку на додану вартість	3006	0	0
цільового фінансування	3010	0	9
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
надходження від повернення авансів	3020	0	0
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	42	88
надходження від операційної оренди	3040	0	0
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
надходження від страхових премій	3050	0	0
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	558	595
інші надходження	3095	709	466
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	108	73
праці	3105	99	123
внесків на соціальні заходи	3110	35	33
зобов'язань з податків і зборів	3115	92	94
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	15	18
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	77	76
витрачання на оплату авансів	3135	0	0
витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	779	682
інші витрачання	3190	197	188
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1	-35
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
оборотних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	8
дивідендів	3220	0	0
надходження від деривативів	3225	0	0
надходження від погашення позик	3230	0	0
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
інші надходження	3250	0	110
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
оборотних активів	3260	0	2
виплати за деривативами	3270	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1	116
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	5	129
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5	-129
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-5	-48
Залишок коштів на початок року	3405	96	144
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	91	96

Керівник

Петькун Микола Миколайович

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Ідентифікатор

Кредитна спілка "ЛАКІ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН
26515581

Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	14	0	0	103	24	0	0	0	141
Коригування:										
зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригований залишок на початок року	4095	14	0	0	103	24	0	0	0	141
Власний прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власний сукупний вхід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
оцінка (зміна) оборотних інструментів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
оцінка (зміна) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
випливаючі курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
частка іншого сукупного доходу (збитку) пов'язаних і зв'язаних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власний сукупний вхід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виподіл прибутку:										
виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вирмування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
виплати до резервного капіталу	4210	0	0	0	12	-12	0	0	0	0
сума чистого прибутку, згідно до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сума чистого прибутку на виведення (внесення) (вільних) вхідів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	4	0	0	4	0	0	0	0	8
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення частки в капіталі	4275	-6	0	0	0	0	0	0	0	-6
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	-2	0	0	16	-12	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	12	0	0	119	12	0	0	0	143

Керівник

Петькук Микола Миколайович

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Примітки до річної фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі» за 2018 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»	
Вид 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 позику, 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
26509394111427	315784	АТ «Ощадбанк» ТББВ №10022/094 м. Старокостянтинів

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Примітка 1 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 спілки затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг №116 від 11.11.2003 року. Станом на звітну 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 п надані 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 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 готівковою та безготівковою формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у 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 готівковою, так і в безготівковою 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 вкладками 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", та інших нормативних документів та містять в тексті договору посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Кредитна спілка в звітному 2018 році не уклала договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті. Виключно всі укладені договори в звітному 2018 році зобов'язання яких визначені в національній валюті України — гривні.

При наданні фінансових послуг в звітному періоді 2018 року кредитною спілкою було дотримано Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що затверджені Розпорядженням Держфінпослуг №821 від 30.12.2011 року.

Відкриття 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 2018 року в кредитній спілці відсутній проміжок часу безліцензійної діяльності.

Члени кредитної спілки

Станом на 31 грудня 2018 року кількість членів кредитної спілки становить — 129 (Сто двадцять дев'ять) осіб.

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

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

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, 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 чинного законодавства.

Кредитна спілка скликає загальні збори членів кредитної спілки у строки передбачені розділом 8 статуту кредитної спілки, але рідше ніж один раз на рік. З дотриманням вимог п.14 Закону України "Про кредитні спілки". В звітному періоді засідання загальних зборів відбулось 29 травня 2018 року рішення прийняті на засіданні викладені в протоколі №12 від 29 травня 2018 року.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи
Кредитна спілка не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі. Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Нацкомфінпослуг. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок. Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст.121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2018р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та тлумачення до них затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Звітний період - 2018 рік.

Форми фінансової звітності.

Кредитна спілка визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) складається за методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

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.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСФЗ/МСБО.

Додатково повідомляємо:

- консолідована фінансова звітність не складається;
- припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- обмежень щодо володіння активами немає;
- участі у спілках підприємствах кредитна спілка не бере;
- виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними корегувань не було.

Примітка 4. Виклад облікових політик та суджень.

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2018 року, як описано нижче. Вони використовувались в усіх періодах, що представлені у фінансовій звітності. Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не були прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5. Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансової звітності, є собівартість, справедлива вартість, амортизована собівартість.

Примітка 4.1 Основні засоби

Основні засоби Кредитної спілки враховуються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Основні засоби — це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду (одного року).

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка використовує такі окремі класи активів:

а) машини та обладнання;

б) автомобілі;

в) меблі та приладдя;

г) офісне обладнання.

МСБО 16 "Основні засоби" не визначає одиницю оцінки для визнання, тобто з чого складається об'єкт основних засобів. Керуючись п.10 МСБО 8 "Облікові політики зміни в облікових оцінках та помилки" кредитна спілка застосовує судження при застосуванні критеріїв визнання, а саме:

Одиницею обліку основних засобів є окремий матеріальний об'єкт. Об'єкти, що складаються з декількох комплектів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять кредитній спілці вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування, по відношенню до них, різних норм і методів амортизації) обліковуються окремо.

Первісно об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, кредитна спілка оцінює за його собівартістю. Після визнання активом, об'єкт основних засобів кредитна спілка обліковує за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності (Модель собівартості).

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Кредитна спілка нараховує амортизацію на всі об'єкти основних засобів за прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений правлінням спілки. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно з МСБО 5 "Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він зупиняє з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, що її кредитна спілка отримала на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на

вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість встановлюється кредитною спілкою самостійно окремо на кожний об'єкт основних засобів при введенні даного об'єкта в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу для кредитної спілки. Оцінка строку корисної експлуатації активу спирається на судження, ґрунтується на досвіді використання кредитною спілкою подібних активів, та встановлюється для кожного активу окремо рішенням голови правління. В обліковій політиці кредитної спілки затверджено граничну межу строку корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів:

- а) машини та обладнання 3-10 років;
- б) автомобілі 10-25 років;
- в) меблі та приладдя 3-10 років;
- г) офісне обладнання 1-5 років.

Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу кредитна спілка переглядає на кінець кожного фінансового року та, під-час проведення річної інвентаризації.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в період їх виникнення. Якщо при заміні одного з комплектів складних об'єктів основних засобів виконанні умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні проводиться як вибуття старого комплекту.

У разі зменшення корисності активу кредитна спілка застосовую МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Основні засоби що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСБО 5 "Непоточні активи, утримані для продажу, та припинення діяльності".

Примітка 4.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи кредитної спілки враховуються і відображаються згідно з МСБО "Нематеріальні активи".

Для визначення згідно з яким стандартом слід розглядати актив, що об'єднує нематеріальні та матеріальні елементи, кредитна спілка застосовує наступне судження. Якщо нематеріальний актив є невіддільною частиною пов'язаного з ним апаратного забезпечення то його розглядають, як основний засіб відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" (Наприклад: операційна система комп'ютера не може працювати без комп'ютера і навпаки, тому є невіддільною частиною пов'язаною апаратним забезпеченням, тому його розглядати як основний засіб).

Нематеріальними активами визнаються контрольовані кредитною спілкою нематеріальні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані і використовуються кредитною спілкою протягом періоду більше 1 року для надання фінансових послуг.

Нематеріальний актив кредитна спілка визнає, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу надходять до кредитної спілки; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з підготовкою цього активу для використання за призначенням.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю (модель собівартості) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи класифікуються за такими групами:

1. авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);

2. ліцензії;
3. торгові марки, включаючи бренди і назви публікації.

Витрати на нематеріальний актив визнаються, як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання відповідно до параграфів 18 — 67 МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість активу якщо:

- а) існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать, його спочатку оцінений, рівень ефективності;
- б) ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Амортизацію починають, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений правлінням кредитної спілки. Амортизацію припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Кредитною спілкою застосовується прямолінійний метод амортизації до всіх нематеріальних активів. Амортизаційні нарахування за кожний період визнаються у прибутку чи збитку. Суб'єкт господарювання оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість або кількість одиниць продукції (чи подібних одиниць), які складають цей строк корисної експлуатації.

Кредитна спілка розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо (виходячи з аналізу всіх відповідних чинників) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до кредитної спілки. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не перевищує період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого кредитна спілка очікує використовувати цей актив.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації прийнята за нуль.

Період і метод амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Згідно з МСБО 36, кредитна спілка перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається, як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Їх визнають у прибутку або збитку, коли припиняється визнання активу (якщо МСБО 17 не вимагає іншого підходу в разі продажу зі зворотною орендою).

Примітка 4.3 Знецінення активів

Для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування кредитна спілка застосовує МСБО 36 “Зменшення корисності активів”.

В кінці кожного звітної періоду кредитна спілка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, кредитна спілка оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Ознаки знецінення активу:

– протягом періоду ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж могла зменшитися, за очікуванням, унаслідок плину часу або звичайного використання;

– протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на кредитну спілку або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє кредитна спілка;

– є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

– протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на кредитну спілку, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або способи поточного чи запланованого використання активу;

– наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, щорічно перевіряється зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації або нематеріального активу, ще не придатного для використання, порівнюючи його балансову вартість із сумою його очікуваного відшкодування. Така перевірка зменшення корисності здійснюється в момент проведення річної інвентаризації, протягом річного періоду умови, що вона щорічно проводитиметься в той самий час. Однак, якщо нематеріальний актив був первісно визнаний протягом поточного річного періоду, то перевірка такого нематеріального активу на зменшення його корисності здійснюється до завершення поточного річного періоду.

Примітка 4.4 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО "Запаси".

Запаси - це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході діяльності;

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні фінансових послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів визначино їх найменування.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення у теперішній стан. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Собівартість запасів визначається за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

Запаси, які є пошкодженими, або вони повністю або частково застаріли, або ціна їх продажу знизилась списуються до чистої вартості реалізації на індивідуальній основі.

Вартість малоцінних швидкозношувальних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів. Списується з балансу із нарахуванням зносу в розмірі 100% при передачі їх в експлуатацію з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і матеріально-відповідальними особи протягом строку фактичного користування (до моменту їх повної ліквідації, списання з балансу).

Примітка 4.5 Фінансові інструменти

Для визначення принципів фінансової звітності щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, які забезпечать надання користувачам фінансової звітності доречної та корисної інформації, необхідної для виконання ними оцінки сум, строків і невизначеності майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Кредитна спілка здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Кредитна спілка не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Примітка 4.5.1 Первісна оцінка

Кредитна спілка під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Примітка 4.5.2 Фінансові активи

Кредитна спілка класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі кредитної спілки з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Для досягнення ділової мети на рівні, який відображає порядок спільного управління групами фінансових активів визначено бізнес-модель, метою якої є управління фінансових активів для одержання договірних грошових потоків.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, 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 неможливості отримання.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, зобов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Процентний дохід розраховується за методом ефективного відсотка. Розрахунок здійснюється шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу 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.

Кредитна спілка безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Зменшення корисності фінансових активів

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування.

Кредитна спілка оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові

послуги 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.

З метою визначення кредитного ризику віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця (далі - дата визначення прострочення). З метою визначення рівня прострочення кредитів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;

прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;

неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 12 місяців.

Розмір необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок конкретним кредитом визначається за формулою:

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

Н - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

ПП - прострочена заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;

для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;

для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами нарахованими з 01 січня 2015 року - 100% залишку заборгованості.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно виявленого відхилення здійснюється поповнення або зменшення розміру резерву.

Спеціалізоване програмне забезпечення «КС-Фінанси» розраховує дні прострочення і класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично.

Інші резерви окрім кредитних оцінюються у відповідності до МСФЗ 9

Кредитна спілка визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності прибутку або збитку

Припинення визнання фінансових активів

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

б) він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення

визнання.

Фінансові активи кредитної спілки

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках кредитної спілки короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, включаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Депозити в інших фінансових установах. Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Депозити в інших фінансових установах визнаються, коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю. 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. Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

-1 -кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів. Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.

-2 -кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) -поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.

-3 -кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Якщо у кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум

грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Примітка 4.5.3 Фінансові зобов'язання

Кредитна спілка здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Кредитна спілка виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

–внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів. Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат проведення операцій. Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також процесі амортизації. За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності. Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інші додатковий капітал. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11. Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу за вимогою за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп

Примітка 4.5.4 Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент –це складова частина гібридного договору, що включає в себе основний договір щодо непохідного інструменту, внаслідок чого деякі грошові потоки в комбінованого інструмента змінюються у спосіб, подібний тому, в який вони змінюються в окремим похідним інструментом. Вбудований похідний інструмент є причиною того, що деякі грошові потоки, які в іншому випадку вимагались б за договором, модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної, (за умови що у випадку нефінансової змінної, змінна не є специфічною для сторони договору). Похідний інструмент, що пов'язаний із фінансовим інструментом, але може бути переданий за договором незалежно від такого інструменту або має іншого контрагента, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Примітка 4.6 Активи, утримувані для продажу

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності. Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при зменшенні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Примітка 4.7 Операційна оренда

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати з використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Примітка 4.8 Забезпечення за зобов'язаннями та платежами

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. 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.

Примітка 4.9 Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Примітка 4.10 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки крім преміальних за підсумками року. Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка не створює резерв забезпечення відпусток. Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Примітка 4.11 Податок на прибуток

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Кредитна спілка станом на 31.12.2018р. є платником податку на прибуток на загальних підставах. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо

фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Примітка 4.12 Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов:—параграф 16А(а) МСБО 32«Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зараховуються до бюджету. Тобто члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфу 16А(а) МСБО 32);—параграф 16А(г) МСБО 32«Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредитні послуги та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту.

—фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;

—стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою Кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представленій фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями. Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами відповідно до параграфу 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФ32 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти» є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше). 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 унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу 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, як і визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. 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

декларації платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг No7 «Положення про діяльність фінансових нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та операційних об'єднаних кредитних спілок».

Примітка 4.13 Умовні зобов'язання та 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. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження зобов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним. 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. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. 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 4.14 Пов'язані сторони

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про фінансові кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг. Враховуючи зазначене, пов'язаними сторонами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки (їх близьких родичів, установи та підприємства, в яких вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. Близькими родичами є чоловік/дружина, батьки, діти). По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської зборгованості 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 12.

Примітка 4.15 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне

застосування є можливим. Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Примітка 4.16 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 МСФЗ, 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 вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 15.

Примітка 4.17 Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди. Відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

– безперервність діяльності. Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалося виходячи з принципу безперервності діяльності.

– резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості. Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань з наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

– строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

– порядок визначення ефективної ставки відсотку. Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання фінансового інструменту визначається кредитною спілкою з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмного технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження, ґрунтованого на принципах МСФЗ.

перспективні – класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу. На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок. Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок. Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в примітках 4.5.3 та 4.12.

розуміє дані – визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності. Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для визнання, оцінки і розподіляє подіє деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності. Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

принципи

Примітка 5 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.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018р	Вплив поправок
МСБО 12 на «Податки прибуток»	Зокрема, § 52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку	01/01/2019 р	Не застосовувалось	Не застосовувалось	Не впливає
МСБО 23 на «Витрати на позики»	В частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.	01/01/2019 р	Не застосовувалось	Не застосовувалось	Поправка не впливає на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда»	Мас на меті вирішення цієї проблеми, істотно змінюючи облік в орендарів таким чином, щоб усі договори оренди, за певним винятком, було відображено у	01/01/19	Не застосовувалось	Не застосовувалось	Не впливає

		звіті про фінансовий стан. Це означає, що для орендаря є лише одна модель обліку оренди — фінансова. Тепер орендар у момент укладення договору повинен визнати право користування активом і відповідне зобов'язання у звіті про фінансовий стан у сумі дисконтованих майбутніх платежів за договором оренди.				
МСФЗ 4 "Страхові контракти"	4	Дана поправка надає організаціям, які відповідають критерієм участі переважно в страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»).	01/01/21	Не застосовувалось	Не застосовувалося	Не впливає
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	3	Вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу	01/01/19	Не застосовувалось	Не застосовувалося	Не впливає
МСФЗ 11 «Спільна діяльність».	11	Уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.	01/01/19	Не застосовувалось	Не застосовувалося	Не впливає
МСФЗ 15 «Виручка від контрактів клієнтами»	15	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування)	01/01/19	Не застосовувалось	Не застосовувалося	Стандарт застосований, оскільки Кредитна спілка входить у сферу його ді-
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	9	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	01/01/19	Не застосовувалось	Не застосовувалося	Застосовується з 01.01.2019 року. Норма, що застосовується з 01.01.2019 року, керівництво вирішило застосовувати достроково.

Примітка 6 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 вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора зокрема, Розпорядження №7.

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів 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 Примітці 13.

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 7.1 Нематеріальні активи (рядки 1000-1002)

Нематеріальні активи представлені в звіті у відповідності до МСБО 32 "Нематеріальні активи". Інвентаризація та оцінка нематеріальних активів здійснювалась станом на 31 грудня 2016 року, за висновком інвентаризаційної комісії всі нематеріальні активи відповідають критеріям визнання активів та підстав для зменшення корисності не виявлено. Обрана модель обліку нематеріальних активів за собівартістю та прямолінійний метод амортизації є найбільш доцільним для кредитної спілки так, як в подальшому дані нематеріальні активи не планують продаватись. Кредитна спілка використовує нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю:

- операційна система "Windows XP", яка є морально застарілою та не обслуговується виробниками, але працює та задовольняє потреби кредитної спілки;
- спеціалізоване програмне забезпечення "Турбо Баланс", яке є також морально застарілим та не підтримується виробниками, але задовольняє потреби кредитної спілки та на даний момент працює без зауважень. Заміни даного програмного забезпечення планується в першому півріччі 2019 року.

Структура нематеріальних активів станом на 31 грудня 2016 року, на 31 грудня 2017 року, на 31 грудня 2018 року представлена нижче в таблиці.

Таблиця: Структура нематеріальних активів станом на 31 грудня 2016 року.

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
Програмне забезпечення	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Разом	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	4
2017 р.											
Ліцензія	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-
Програмне забезпечення	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Разом	4	4	1	-	-	-	-	-	-	5	4
2018 р.											
Ліцензія	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Програмне забезпечення	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Разом	5	4	-	-	-	-	-	-	-	5	4

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів	5 років
Метод нарахування амортизації статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	прямолінійний
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	2130, 2515
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

Порівнюючи показники балансу за останні 3 роки видно, що кредитна спілка використовує одне і теж програмне забезпечення та в 2017 року отримала ліцензію, яка визнана як нематеріальний актив.

Примітка 7.2 Основні засоби (рядки 1010-1012)

Основні засоби представлені в звіті у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Інвентаризація та оцінка основних засобів здійснювалась станом на 31 грудня 2018 року, за висновком інвентаризаційної комісії всі основні засоби відповідають критеріям визнання активів та підстав для зменшення корисності не виявлено. Обрана модель обліку основних засобів за собівартістю та прямолінійний метод амортизації є найбільш доцільним для кредитної спілки так, як в подальшому дані активи не плануються продаватись. Кредитна спілка використовує основні засоби з нульовою залишковою вартістю:

- комп'ютер инв.№35, комп'ютер инв.№47, принтер — дані активи є повністю амортизовані та морально застарілими та не відповідають потрібним параметрам але працюють, та задовольняє потреби кредитної спілки з надання фінансових послуг;
- крісло АТЛ, сейф офісний — дані активи є повністю амортизовані повністю, але мають задовільний технічний стан та відповідають критеріям визнання активу.

Кредитна спілка має впевненість, що використання даних активів в майбутньому принесе економічні вигоди.

Структура основних засобів станом на 31 грудня 2016 року, на 31 грудня 2017 року, на 31 грудня 2018 року представлена нижче в таблиці.

Значення	Основні засоби		
	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Разом
Первісна вартість			
2016 рік			
На 01.01.16	59	14	73
Придбання	-	-	-
Вибуття	7	-	(7)
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-
На 31.12.16	52	14	66
2017 рік			
На 01.01.17	52	14	66
Придбання	-	-	-
Вибуття	17	8	25
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-
На 31.12.17	35	6	41
2018 рік			
На 01.01.18	35	6	41
Придбання	-	-	-
Вибуття	7	-	7
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-
На 31.12.18	28	6	34
Знос			
2016 рік			
На 01.01.16	-50	-12	-62
Нараховано за 2016р.	-5	-1	-6
Вибуття	7	-	7
На 31.12.16	-48	-13	-61
2017 рік			
На 01.01.17	-48	-13	-61
Нараховано за 2017р.	-3	-	-3
Вибуття	17	8	25
На 31.12.17	-34	-5	-39
2018 рік			
На 01.01.18	-34	-5	-39
Нараховано за 2018р.	-	-	-
Вибуття	6	-	6
На 31.12.18	-28	-5	33
Балансова вартість			
2016 рік			
На 01.01.16р.	9	2	11
На 31.12.16р.	4	1	5
2017 рік			
На 01.01.17р.	4	1	5
На 31.12.17р.	1	1	2
2018 рік			
На 01.01.18р.	1	1	2
На 31.12.18р.	-	1	1

Метод нарахування амортизації статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів
вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу основних засобів
вартість створених кредитною спілкою основних засобів
накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

прямолінійний
2130, 2515
немає
немає
немає
немає

Примітка 7.3 Запаси (рядок 1100)

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 "Запаси".

Структура запасів кредитної спілки станом на 31 грудня 2016 року, 31 грудня 2017 року, 31 грудня 2018 року.

Група запасів	На 31 грудня 2016 р., тис.грн.	На 31 грудня 2017 р., тис.грн.	На 31 грудня 2018 р., тис.грн.
Вартість активів, які існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг	1	5	9
ВСЬОГО	1	5	9

Примітка 7.4 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2018 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 628 тис. грн., тобто довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 628 тис. грн. на дану суму дебіторської заборгованості резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не формувався, в зв'язку з відсутністю в даній заборгованості прострочених, неповернених, безнадійних кредитів. До довгострокової дебіторської заборгованості віднесено кредити, надані членам кредитної спілки на строк більше одного року.

Примітка 7.5 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.

Дебіторська заборгованість:	На 31 грудня 2016 р., тис.грн.	На 31 грудня 2017 р., тис.грн.	На 31 грудня 2018 р., тис.грн.
За розрахунками з бюджетом	1	1	-
ВСЬОГО	1	1	-

Примітка 7.6 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, тобто зменшена на суму резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв забезпечення покриття втрат сформований на суму залишку простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року в розмір 100% у відповідності до Розпорядження №7.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2017 р. тис. грн.	На 31 грудня 2016 р. тис. грн.
Залишок нарахованих але не сплачених процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	182	98	64
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015 року)	(169)	(74)	(12)
Разом	13	24	52

Примітка 7.7 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено самі кредитів наданих членам кредитної спілки з орієнтовною датою погашення до кінці звітного 2019 року. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена за амортизованою собівартістю, тобто зменшена на суму резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв забезпечення

покриття втрат сформованих на суму залишку за простроченими, неповерненими кредитами відповідності до нормативів прострочення передбачених Розпорядженням №7.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами	675	703	552
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповсрених позичок	(83)	(38)	(78)
Разом	592	665	474

Примітка 7.8 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Готівка	-	-	95
Поточний рахунок у банку	68	33	49
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-	-
Короткострокові депозити в банках	23	63	-
Разом	91	96	144

Примітка 7.9 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 3.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Сума обов'язкових пайових внесків	12	14	13
Сума добровільних пайових внесків	-	-	-
Разом	12	14	13

Примітка 7.10 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	14	10	43
Резервний капітал сформований за рахунок доходу	71	59	56
Добровільний внесок члена кредитної спілки до резервного капіталу	34	34	-
Разом	119	103	99

Примітка 7.11 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2018 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7. Протягом року кредитна спілка не отримала чистого прибутку. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець звітних періодів представлений в таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	24	(89)
Разом	12	24	(89)

кредитами

31 грудня 2016 року
тис. грн.

552

(78)

474

нижче:

31 грудня 2016 року
тис. грн.

95

49

-

-

-

144

зобов'язковий капітал

31 грудня 2016 року
тис. грн.

13

-

13

фінансові зобов'язання про

31 грудня 2016 року
тис. грн.

43

56

-

99

рядок

вираховано та витрат

ро власні

зподілений

31 грудня 2016 року
тис. грн.

(89)

(89)

Примітка 7.12 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2019 року. Структура довгострокових зобов'язання представлена в таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2017 р. тис. грн.	На 31 грудня 2016 р. тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2019 року	934	171	831
Разом довгострокові зобов'язання	934	171	831

Примітка 7.13 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. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями представлена в таблиці (бух.рах. 511/1).

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення не пізніше ніж до 31 грудня 2019 року	167	742	50
Разом довгострокові зобов'язання	167	742	50

Примітка 7.14 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Нарахований податок на прибуток	-	14	18
Податок з доходів фізичних осіб нарахований на пасивні доходи (проценти нараховані на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	-	-	1
Разом	-	14	19

Примітка 7.15 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2017 року тис. грн.	На 31 грудня 2016 року тис. грн.
Внески членів на додаткові пайові внески	-	-	162
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	90	92	93
Інші поточні зобов'язання за розрахунками з членами кредитної спілки	1	-	-
РАЗОМ	91	92	255

ПРИМІТКА 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**Примітка 8.1 Інші операційні доходи та інші фінансові доходи (рядки 2120, 2220)**

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Нараховані проценти за кредитами	643	487	461
Інші процентні доходи	-	-	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	42	96	102
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	65	-
Інші непроцентні доходи (повернений судовий збір)	4	-	6
Разом операційні доходи	689	648	569
Фінансові доходи			
Нараховані проценти на внески (вклади) кредитної спілки на депозитні рахунки в банках	1	10	3
Разом фінансові доходи	1	10	3
Разом доходи	690	658	572

Примітка 8.2 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 визнання 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 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Адміністративні витрати р.2130			
Матеріальні витрати	11	4	4
Витрати на виплати працівникам	162	155	100
Відрахування на соціальні заходи	36	33	21
Витрати на амортизацію	1	3	6
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	105	79	57
Разом Адміністративні витрати	315	274	188
Інші операційні витрати р.2180			
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	44	12	54
Витрати на списання процентів по кредитах			
Витрати на сплату членських внесків до ВАКС			
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	95	74	
Разом Інші операційні витрати	139	86	54
Фінансові витрати р. 2250			
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	236	223	230
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески			
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами			
Разом Фінансові витрати	236	223	230
Разом витрати	690	583	472

Примітка 8.3 Фінансовий результат за звітні періоди та податок на прибуток.

В таблиці надано отриманий фінансовий результат за останні три звітні роки та податкування.

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Фінансовий результат (прибуток (збиток))	-	75	100
Податок на прибуток	-	-14	-18
Чистий прибуток після врахування усіх податків	-	61	82

За звітний 2018 рік кредитна спілка не отримала прибутку.

Примітка 9. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 9.1 Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)

В статті Надходження від цільового фінансування структура якої наведена в таблиці:

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності для оплати листків непрацездатності працівників	-	9	10
Разом	-	9	10

Примітка 9.2 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В даній статті представлено надходження штрафних санкцій (пені) за прострочення чергових платежів по кредитних договорах.

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки в рахунок погашення штрафних санкцій (пені) за прострочення платежів за кредитами	42	88	102
Разом	42	88	102

Примітка 9.3 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик. Кредитна спілка зображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме:

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки в рахунок погашення основної суми кредиту	558	595	634
Разом	558	595	634

Примітка 9.4 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Виплачені проценти за кредитами	544	439	441
Надходження від юридичних осіб			
Отримання внесків (вкладів) на депозитні рахунки	160	26	24
Отримання додаткових пайових внесків			
Отримання зворотніх цільових внесків у додатковий капітал			
Відшкодування судових витрат	3		
Інше	2	1	20
Разом інших надходжень	709	466	485

Примітка 9.5 Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг), праці, вірахувань на соціальні заходи, на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядки 3100, 3105, 3110, 3115, 3116, 3118).

Структура витрачання представлена в таблиці.

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (р.3100)	108	73	50
Витрачання на оплату праці (р.3105)	99	123	86
Витрачання на оплату вірахувань на соціальні заходи (р.3110)	35	33	21
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3115)	92	94	81
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (р.3116)	15	18	17
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	77	76	64
Разом	334	323	238

Примітка 9.6 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті «Витрачання фінансових установ на надання позик» кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки.

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Сума виданих кредитів членам кредитної спілки	779	682	640
Разом	779	682	640

Примітка 9.7 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Повернення внесків членам кредитної спілки	2		370
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	183	174	143
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами			
Сплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам			
Сплата судового збору			
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки			
Інше	12	14	3
Разом інших витрачання	197	188	516

Примітка 9.8 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (рядок 3215, 3250, 3255, 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. Придбання продаж необоротних активів.

В таблиці наведена структура руху коштів від інвестиційної діяльності.

Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
Надходження від отриманих відсотків (р.3215)	1	8	3
Інші надходження (отримані від банків внески на депозитні рахунки) (р.3250)	-	110	130
Витрачання на придбання фінансових інвестицій (розміщення вільних коштів на депозитні рахунки в банках) (р.3255)	-	-	(240)
Витрачання на придбання необоротних активів (р.3260)	-	(2)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1	116	107

Примітка 9.9 Рух коштів у результаті фінансової діяльності (рядки 3300-3395)
 В III розділі «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» кредитна спілка наводить дані по руху грошових коштів (надходження, виплата) по капіталу кредитної спілки. Структура руху коштів по капіталу представлена в таблиці.

Звітний 2016 рік тис. грн.	Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
50	Надходження від власного капіталу (отримані внески в капітал) (р.3300)	-	-	6
86	Інші платежі (виплата внесків членам кредитної спілки з капіталу) (р.3390)	(5)	(129)	(42)
21	Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-5	-129	-36

Примітка 9.10 Рух коштів за звітний період та залишки (рядки 3400-3415)
 Структура руху коштів за звітний період та залишки представлена в таблиці.

Звітний 2016 рік тис. грн.	Найменування показника	За звітний 2018 рік тис. грн.	За звітний 2017 рік тис. грн.	За звітний 2016 рік тис. грн.
238	Рух коштів за звітний період (р.3400)	-5	-48	-41
	Залишок коштів на початок року (р.3405)	96	144	185
	Залишок коштів на кінець року (р.3415)	91	96	144

Примітка 10. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

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

Звітний 2016 рік тис. грн.	Найменування показника	Код рядка звіту	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
2016 рік								
370	Залишок на початок року	4000	11	19	41	40	(99)	12
143	Інші зміни (виправлення помилки минулого звітного періоду, яке відбулося в даному звітному періоді)	4090					(17)	(17)
	Скоригований залишок на початок року	4095	11	19	41	40	(116)	(5)
	Чистий прибуток за звітний період	4100					82	82
3	Відрахування до резервного капіталу з прибутку за рішенням спостережної ради	4210				56	(56)	-
516	Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240	3			3		6
3215,	Вилучення частки в капіталі (виплата членам кредитної спілки внесків в капітал)	4275	(1)		(41)			(42)
	Інші зміни в капіталі (покриття збитків минулих періодів за рахунок частини капіталу кредитної спілки у відповідності до рішення спостережної ради)	4290					1	1
	Разом зміни в капіталі	4295	2	-	(41)	59	27	47
130	Залишок на кінець року	4300	13	19	-	99	(89)	42
2017 рік								
240)	Залишок на початок року	4000	13	19	-	99	(89)	42
107	Скоригований залишок на початок року	4095	13	19	-	99	(89)	42

Найменування показника	Код рядка звіту	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Чистий прибуток за звітний період	4100					61	61
Відрахування до резервного капіталу з прибутку за рішенням спостережної ради	4210				59	(59)	-
Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240	3			37		40
Вилучення частки в капіталі (виплата членам кредитної спілки внесків в капітал)	4275	(2)					(2)
Інші зміни в капіталі (покриття збитків минулих періодів за рахунок частини капіталу кредитної спілки у відповідності до рішення спостережної ради)	4290		(19)		(92)	111	
Разом зміни в капіталі	4295	1	(19)	-	4	113	99
Залишок на кінець року	4300	14	-	-	103	24	141
2018 рік							
Залишок на початок року	4000	14	-	-	103	24	141
Скоригований залишок на початок року	4095	14	-	-	103	24	141
Відрахування до резервного капіталу з прибутку за рішенням спостережної ради	4210				12	(12)	-
Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240	4			4		8
Вилучення частки в капіталі (виплата членам кредитної спілки внесків в капітал)	4275	(6)					(6)
Разом зміни в капіталі	4295	(2)	-	-	16	(12)	2
Залишок на кінець року	4300	12	-	-	119	12	143

Для дотримання нормативу достатності капіталу, а саме мінімального нормативного розміру резервного капіталу п.2.2.4 Розпорядження №7 прийнято рішення спостережної ради сформувавши з нерозподіленого прибутку резервний капітал в розмірі 12 тис. грн.

Внески членів кредитної спілки за своєю структурою відносяться: вступні внески на формування резервного капіталу; членські внески на формування зареєстрованого (пайового капіталу).

Зареєстрований пайовий капітал формувався протягом 2018 року за рахунок обов'язкових членських внесків, та використовувався лиш на повернення обов'язкових членських внесків, які виплачуються членам кредитної спілки при їх виході зі спілки.

Резервний капітал протягом 2018 року формувався за рахунок частини доходу (12 тис.грн) та за рахунок обов'язкових вступних внесків членів кредитної спілки (4 тис.грн.). Протягом 2018 року резервний капітал не використовувався.

Примітка 11. Умовні активи та умовні зобов'язання

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Примітка 12. Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних осіб.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
40	162	-
(2) 61	66	30
99	96	-
141	212	-
141	116	-
141	2	-
8	-	-
(6)	-	-
2	-	-
143	-	-

Примітка 13. Управління ризиками

Таблиця 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	91		
Кредити, надані членам кредитної спілки	85	255	337
Проценти по кредитах	182		
Разом грошовий потік	358	255	337
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	30	52	85
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	90	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат	120	52	85

Таблиця 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 31.12.2018 р. складає 1220 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 2018 року кредитна спілка має 1121 тис. грн. 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 2018 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 181 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів — 34 тис. грн., 91-180 днів — 76 тис. грн., 181-365 днів — 53 тис. грн., та більше 365 днів — 18 тис. грн. 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.

Фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитної спілки

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %	Фактичне значення %	Дотримання
2.2.1.	Достатність капіталу	10,0	11,1	Так
Розрахунок	$131\ 941 / 1\ 191\ 684 * 100 = 11,1\%$			
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	7,0	16,2	Так
Розрахунок	Регулятивний капітал = 82 600(РЗПВ)+119 481(РК)+12 460(ОПВ) = 214 541 АКТИВИ ЗВАЖЕНІ ЗА СТУПЕНЕМ РИЗМКУ: II-група $0,2 * 23\ 000$ (депозит в банку) = 4 600 III-група $0,5 * (2689 + 9018) = 5853,50$ IV-група $1 * 1\ 284\ 842 = 1\ 284\ 842$ V-група $1,5 * 18\ 388 = 27\ 582$ Усього активів: $4\ 600 + 5853,5 + 1\ 284\ 842 + 27\ 582 = 1\ 322\ 877,50$ Коефіцієнт платоспроможності $214\ 541 / 1\ 322\ 877,50 * 100 = 16,2\%$			
2.2.3.	Резервний капітал	15,0	9,0	-6
Розрахунок	$119\ 481 / 1\ 322\ 877,5 * 100 = 9,0$			
2.2.4.	Мінімальний резервний капітал	10,0	10	Так
Розрахунок	$119\ 481 / 1\ 191\ 684 * 100 = 10,0$			

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10	9,4	Так
Розрахунок	$(181\ 893 + 22\ 656 - 82\ 600) / 1\ 303\ 230 * 100 = 9,4$			
3.2.1.	Максимальний кредит	20,0	20,0	Так
3.2.2.	Максимальний залишок за кредитом	25,0	25,0	Так
3.2.3.	Великі ризики	80,0(60)	59,8	Так
Розрахунок	$779\ 085 / 1\ 303\ 230 * 100 = 59,8$			
3.2.4.	Копги від юридичних осіб	50,0	0,0	Так
3.2.5.	Зобов'язання перед членами	10,0	10,0	Так
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0,0	Так
3.3.1.	Норматив прибутковості	100,00	100,0	Так
Розрахунок	$606\ 063 / (594\ 344 + 11\ 719) * 100 = 100,0\%$			
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10,0	10,0	Так
4.1.2.	Короткострокова ліквідність	100,0	297,5	Так
Розрахунок	Ліквідні активи до 1-го року: $68\ 264 + 23\ 000 + 675\ 617 = 766\ 881$ Короткострокові зобов'язання $166\ 500 + 91\ 251 = 257\ 751$ Показник $766\ 881 / 257\ 751 * 100 = 297,5$			

Розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів

Назва показника	Рівень прострочення				Усього
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	4-й рівень	
Норма резервування	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами сума тис.грн.	34	76	53	18	181
Кількість прострочених та неповернених кредитів, шт	3	5	4	2	14
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами, тис.грн.	0	27	37	18	82
Сума прострочених процентів за кредитами, тис.грн.				182	182
Необхідний резерв на прострочені проценти за кредитами, тис.грн.				169	169

Примітка 14. Інформація щодо активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

В звітному 2018 році кредитна спілка не здійснювала активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

Примітка 15. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 27 лютого 2019р. 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 2019р по 27 лютого 2019р 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.

Контроль

Місцезаход
Код міста, го
Ідентифікаці
Регістраційн
Кількість від
Кількість тер
розташовані
Назва об'єкт
Назва асоціа
Платіжна сис
Назва програ
спільною для

Перелік до

- 1. Ф1
- 2. Ф2
- 3. Ф3
- 4. Ф3
- 5. Ф4
- 6. До

Ідентичніс

Підпис кер

Підпис гол

2019р. Це
подання
ку.
вимагали
періоду в

Додаток 1
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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2018 рік

Кредитна спілка "ЛАКТ"
(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 кредитної спілки за ЄДРПОУ	26515581
Реєстраційний 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	ТурбоБаланс (КС-Фінанси)

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

1. Ф1. Баланс
2. Ф2. Звіт про фінансові результати
3. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
4. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
5. Ф4. Звіт про власний капітал
6. Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



Петляку Микола Миколайович

(П. І. Б.)

Шахрай Наталія Володимирівна

(П. І. Б.)

Додаток 2
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 фінансову діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

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	1068624	873160	638554	1303230
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	33500	33500	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	702437	48571	75391	675617
з терміном погашення понад 12 місяців	013	366187	791089	529663	627613
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	96112	642942	557114	181940
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 банківськими кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції					
Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	63000	152500	192500	23000
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	63000	152500	192500	23000
внески (вклади) 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
Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	2294	1045	3202	137
3. Рух капіталу кредитної спілки					
Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
1	2	3	4	5	6
3.1. Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	14220	4200	5960	12460
обов'язкові пайові внески	081	14220	4200	5960	12460
добуток пайові внески	082	0	0	0	0
добуток пайові внески з обов'язковою складовою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	103562	15919	0	119481
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	10383	4200	0	14583
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	59098	11719	0	70817
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	34081	0	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
неоплачено отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
цільові внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокріплений збиток), у тому числі: нерозподілений (погашений збиток)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	х	х	0	х
на формування резервного капіталу	112	х	х	0	х
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	х	х	0	х
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	х	х	0	х
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки					
Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	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	912880	1080974	893445	1100409
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
об'єднаний внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	170500	944474	181065	933909

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5	6
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	742380	136500	712380	166500
Вклад на бізнесовий рахунок члена кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки 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. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	91587	234845	236257	90175
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	91587	234845	236257	90175
розрахунки 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
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	0	0	0	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	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	19
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	13
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	96

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Петькув Микола Миколайович

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Контрольна

ВІСНИК

ПРОДУКТИ

Кредити, видані

заборгованість

Резерв забезпечення

кредитів, виданих

заборгованість

Резерв забезпечення

кредитів, виданих

Фінансові інвестиції

Прочіти кошти

Інші асонування

Витрати до списання

Всього за період:

НЕПРОДУКТИВНО

Прочіти кошти

Витрати за зобов'язаннями

Витрати на інші

заборгованість

Резерв забезпечення

кредитної спілки

Інші непродуктивні

витрати до списання

сформовані

витрати майбутнього

витрати за період:

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

ВІСНИК

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 2018 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	557114
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитними спілками	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	3202
Плата (проценти) за внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) за внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	50
Важлива сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	560366
Отримані штрафи, пені	100	42122
Інші не процентні доходи, у тому числі	110	3575
Виснаження резерву забезпечення покриття втрат від несплати позичок	111	0
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	606063
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	234845
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати на операції із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	234845
Витрати на утримування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на утримування зарплати та обов'язкових платежів	200	197640
Інші операційні витрати у тому числі	210	117193
Відшкодування збитковості	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Витрати на формування резерву покриття втрат від несплати позичок	230	110
Інші операційні витрати	240	0
Важлива сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	314943
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від несплати позичок	260	44556
Витрати на списання несплатених процентів за кредитами	270	0
Інші операційні витрати (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	594344
3. Визначення результату		
Важлива сума операційних витрат (р.120 - р.280)	290	11719
Витрати на формування резерву покриття втрат від несплати позичок	300	11719
Витрати на формування резерву покриття втрат від несплати позичок	310	0
Важлива сума витрат (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис Головки кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

Підпис Головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



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 2018 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролігновані 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 в тому числі	010	65	873160	96	1301230	62,43	3	22656	11	147326	0	0	29	779083
Консумні кредити	011	5	51044	7	157773	46,30	0	0	3	20849	0	0	5	132825
Кредити, надані на членські внески (формальні) господарства	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на членські внески господарства	013	3	16666	5	20838	54,30	0	0	1	23149	0	0	1	61877
Кредити, надані на кредити, бувають, ремонт та ремонт будівель членів спілки	014	10	122587	35	231865	59,10	0	0	2	31458	0	0	5	140994
Споживчі кредити	015	47	682823	49	843014	67,06	3	22656	5	42070	0	0	16	443589
Кредити на придбання техніки	0151	4	28497	3	32962	53,10	0	0	1	5400	0	0	1	31897
Кредити на придбання техніки, побутової техніки та інвентарю	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші кредити	0153	43	654326	46	79652	48	3	22656	4	36670	0	0	15	411492

Підпис керівника кредитної спілки

Петяку Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шадрій Наталія Володимирівна



Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаннями кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
за 2018 рік

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
надання кредитів юридичним особам	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 страхового забезпечення та спеціальних технічних об'єктів для надання 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

Петькун Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахраї Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

Додаток 8
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 діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "ЛАКТ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)					
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
I	2	3	4	5	6
Сума кредиту		1068624	873160	638554	1303230
вул.Софіївська, 11, м.Старокостянтинів, Хмельницька обл.	101	1068624	873160	638554	1303230
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
I	2	3	4	5	6
Внески (внески)		912880	1080974	893445	1100409
вул.Софіївська, 11, м.Старокостянтинів, Хмельницька обл.	201	912880	1080974	893445	1100409

Підпис керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



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

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2018 рік
Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Квіт. різниця	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, строки виконання за якими виступає	Невиконані зобов'язання щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						на 30 календарних днів з дати встановлення квитка	на 30 і більше календарних днів з дати встановлення квитка
Квіт.	2	3	4	5	6	7	8
Квіт.	010	30	32	0	0	0	0
Сум.	020	1000074	1100000	0	0	0	0
П.	030	0	0	0	0	0	0
Вс.	040	12,00	12	0	0	0	0

Підпис Голови кредитної спілки

Підпис Мінуса Миколайовича

Підпис Голови Депозитери

Підпис Наталія Володимирівна



Прошировано та скріплено

38 аркушів

Тронса
А/принтер

Директор
АФ „Консул“

А. Р.
А. Р.

