

Товариство з обмеженою відповідальністю
« К О Н С У Л »

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

Код 21131551
АТ «Укрексімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Address: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str., 12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
Кредитної спілки «Лакі» за рік,
що закінчився 31 грудня 2019р.

Адресат

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

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Лакі» (надалі – Кредитна спілка) на відповідність річних звітних даних Кредитної спілки показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2019р., що включають:

- 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).

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;
- Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), в редакції від 19.02.2019р.;
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р.;
- Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках)

фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.);

- Закон України «Про Кредитні спілки»;

- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (згідно розпорядження №1515 від 08.07.2004р., в редакції від 05.02.2013р.);

- Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (згідно розпорядження №7 від 16.01.2004р. в редакції від 02.08.2016р.).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку

складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), редакції від 19.02.2019р.

Основа для висновку із застереженням

Ми виявили, що станом на 31.12.2019р., існує невідповідність між звітними даними Кредитної спілки та даними фінансової звітності. Зокрема, згідно даних р.124 Додатку 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки», сума довгострокової кредиторської заборгованості (з терміном погашення більше 12 місяців) складає 719 тис. грн., згідно даних пасиву Балансу (рядок 1515) дана сума складає 110 тис. грн.

Відхилення виникло в результаті не вірної класифікації кредиторської заборгованості на довгострокову та поточну у річній фінансовій звітності.

Крім цього, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.,(в редакції від 19.02.2019р.), щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Висновок із застереженням

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «Лакі» станом на 31.12.2019р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо, крім впливу питання, викладеного в розділі «Основа для висновку із застереженням» не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), редакції від 19.02.2019р.

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки «Лакі», для приведення їх у відповідність до критеріїв Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (згідно розпорядження №7 від 16.01.2004р. в редакції від 02.08.2016р.).

Основні відомості про Кредитну спілку «Лакі»

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
Група режиму регулювання	друга
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	3
Кількість відокремлених підрозділів	-

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

Номер 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;

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

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є:

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)



Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

Мельник А.Р.

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

Дата і номер договору:

№29 від 10.02.2020 року

Дата початку та дата закінчення завдання:

10.02.2020 року по 31.03.2020 року

Дата Звіту про надання впевненості:

31 березня 2020 року

льна сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Софійська, буд.11
Тел. номер, 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
Ідентифікаційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100160
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких створені відокремлені підрозділи	
Кількість об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Кількість філій, членом якої є кредитна спілка	
Кількість банківських систем, членом якої є кредитна спілка	
Програма програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС Турбобаланс

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

- ☉1. Баланс
- ☉2. Звіт про фінансові результати
- ☉3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- ☉4. Звіт про власний капітал

Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку

Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
кредитної спілки

Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

Додаток 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на
депозитні рахунки

Істинність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Головний керівник кредитної спілки

Головний бухгалтер



Петькун Микола Миколайович

(П. І. Б.)

Шахрай Наталія Володимирівна

(П. І. Б.)

льна сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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 2019 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
кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	1303230	805872,32	646372,23	1462730,09
погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
погашення від 3 до 12 місяців	012	675617	46337,28	120954,31	600999,97
погашення понад 12 місяців	013	627613	759535,04	525417,92	861730,12
за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	181940	779409,93	675596,32	285753,61
кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
пованість за безнадійними 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
сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	23000	70000	83000	10000
внески на депозитних рахунках у банках	061	23000	70000	83000	10000
внески на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
цільові паєри	065	0	0	0	0
у Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
внески за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	137	453,69	590,61	0,08
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
власний капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	12460	3200	420	15240
пайові внески	081	12460	3200	420	15240
цільові внески	082	0	0	0	0
цільові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
власний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	119481	12358,08	0	131839,08
капітал, сформований за рахунок зступних внесків	091	14583	3200	0	17783
капітал, сформований за рахунок доходу	092	70817	9158,08	0	79975,08
капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	34081	0	0	34081
власний капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	0	0	0
капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
власний дохід (непокріт збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки) за рахунок капіталу	110	0	0	0	0
збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
власний резервний капітал	112	x	x	0	x
плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
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
внески на депозитні рахунки членів кредитної спілки(р.121 + р.122 + р.123 + р.125) у тому числі:	120	1100409	965267,55	847290,65	1218385,90
внески на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0

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
вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	933909	368633,55	583681	718861,55
внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	166500	596634	263609,65	499524,35
в блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
отримані від банків	1413	0	0	0	0
зобов'язання	1414	0	0	0	0
зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
отримані від банків	1423	0	0	0	0
зобов'язання	1424	0	0	0	0
зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
отримані від банків	1433	0	0	0	0
зобов'язання	1434	0	0	0	0
зобов'язання за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	90175	275188,61	270324,92	95038,69
зобов'язання за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	90175	275188,61	270324,92	95038,69
зобов'язання 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
зобов'язання за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
зобов'язання за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	0	40389	40389	0
внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	40389	40389	0
цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
витрати майбутніх витрат і платежів	164	0	0	0	0
активів	165	0	0	0	0

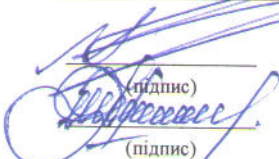
Кількість членів кредитної спілки	140
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	16
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	80

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

 (підпис)

зна сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
НЕПОВЕРНЕНІ АКТИВИ			
надані членам кредитної спілки	010	1303230	1462730,09
вартість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	181893	239903,07
безпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	82600	145000
надані кредитним спілкам	030	0	0
вартість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
безпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
інвестиції, у тому числі	050	23000	10000
в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
в спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	1243630	1327730,09
ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
вимоги	080	68264	4669,90
інструменти, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	2689	16191,73
інвестиції	100	0	113420,21
вартість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
безпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
продуктивні активи, у тому числі	130	9018	9202,29
в спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
формованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
майбутніх періодів	140	0	0
розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	79971	143484,13
ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	1323601	1471214,22
ПАСИВИ			
ЗАННЯ			
склади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1100409	1218385,90
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	1100409	1218385,90
вимоги з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
вимоги за заробітної плати та обов'язкові платежі	220	0	0
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	91251	105749,24
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	90175	95038,69
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не сплачені проценти за зобов'язаннями, майбутніх періодів	240	0	0
вимоги з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	91251	105749,24
розділом I (р.190 + р.250)	260	1191660	1324135,14
КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
власний капітал	270	12460	15240
власний капітал	280	119481	131839,08
власний капітал	290	0	0
власний дохід (непокритий збиток)	300	0	0
власний капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	131941	147079,08
фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	0
розділом II (р.310 + р.320)	330	131941	147079,08
ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	1323601	1471214,22
вимоги за забезпечення надані	350	0	0

с керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

(підпис)

с головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)



на сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
ення доходу		
ення процентів за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	675596,32
ення процентів за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
ення коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	590,61
ення процентів на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
ення участі в капіталі кооперативного банку	050	0
ення процентів на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
ення державних цінних паперів	070	0
ення процентні доходи	080	0
ення сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	676186,93
ення штрафів, пені	100	28487,47
ення процентні доходи, у тому числі	110	4820,33
ення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	0
ення від операційних курсових різниць	112	0
ення ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	709494,73
ення витрат		
ення процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	275188,61
ення процентів за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
ення процентів за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
ення процентів за кредитами, отриманими від банків	160	0
ення процентів за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
ення зобов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	275188,61
ення на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
ення на нараховання заробітної плати та обов'язкових платежів	200	223851,65
ення операційні витрати у тому числі	210	138138,38
ення від операційної діяльності	211	0
ення від операційних курсових різниць	212	0
ення на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
ення на прибуток нарахований	230	758,01
ення на плати	240	0
ення сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	362748,04
ення на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	62400
ення на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
ення витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	700336,65
ення результату		
ення чистий результат (р.120 - р.280)	290	9158,08
ення резервного капіталу	300	9158,08
ення на плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
ення чистий дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

шня сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

Додаток 5
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 розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
ерування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
ність за простроченими та неповерненими кредитами	020	71801,65	8326,77	59553,02	100221,63	239903,07
рострочених та неповернених кредитів	030	4	1	4	8	17
ній резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	2914,37	41687,11	100221,63	144823,11
ерування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
ність за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
ній резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

на сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

Додаток 6
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 кредитну діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
кредитів у тому числі	010	49	805872,32	80	1462730,09	60,70	3	51278,77	13	168101,42	0	0	38	875688,48
кредити	011	1	8818	6	144639,85	59,80	1	14085,91	3	70848,82	0	0	5	127253,94
кредити на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити на ведення особистих селянських господарств	013	1	5587	3	63153,60	60,20	0	0	1	23148,68	0	0	6	63153,60
кредити на придбання, будівництво, ремонт та оновлення нерухомого майна	014	9	51346	8	135783,66	60,80	0	0	4	30485,56	0	0	8	135783,66
кредити на придбання, будівництво, ремонт та оновлення автотранспорту	015	38	740121,32	63	1119152,98	60,83	2	37192,86	5	43618,36	0	0	19	549497,28
кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0151	4	67190	4	61742,46	59,60	0	0	1	5400	0	0	1	32300,98
кредити на придбання інших видів майна	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити на придбання інших видів майна	0153	34	672931,32	59	1057410,52	60,90	2	37192,86	4	38218,36	0	0	18	517196,30

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



альна сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
за 2019 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
кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
збільшення ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
вартість, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
вартість програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
інше залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

ольна сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "ЛАКІ"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
кредитів		1303230	805872,32	646372,23	1462730,09
мі" вул.Софійська, буд.11, м.Старокостянтинів, Хмельницька обл.,	101	1303230	805872,32	646372,23	1462730,09
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
(вклади)		1100409	965267,55	847290,65	1218385,90
мі" вул.Софійська, буд.11, м.Старокостянтинів, Хмельницька обл.,	201	1100409	965267,55	847290,65	1218385,90

к керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

к головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

(підпис)

сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

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

**Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2019 рік
Кредитна спілка "ЛАКТ"
(назва кредитної спілки)**

(грн.)

Код показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Договори	010	19	44	0	0	0	0
	020	965267,55	1218385,90	0	0	0	0
Внески отримані, %	030	19,60	21,90	0	0	x	x
на в	040	x	x	x	x	x	0

керівника кредитної спілки

Петькун Микола Миколайович

головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна



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

Пропиновано та скріплено
15 аркушів

Трионска
Аудиторська фірма

Директор
АФ "Консуд" Мельник А. Р.

