

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

щодо звітних даних

**Кредитної спілки "Лакі"**

за 2020 рік

2021



Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТИ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

щодо звітних даних

### Кредитної спілки "Лакі"

станом на 31 грудня 2020 року

Національному банку України  
Керівництву Кредитної спілки "Лакі"

### Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Лакі"	СДРПОУ - 26515581
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОІФІ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Виконавчий комітет Старокостянтинівської міської Ради Хмельницької області	
Дата первинної реєстрації	20/04/2004	
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 3, офіс 1	КОЛТУУ - 6810800000
Телефон	+38 03854 45995	
E-mail, WWW	ks-laki@ukr.net, <a href="http://www.zvitnist.com.ua/26515581">http://www.zvitnist.com.ua/26515581</a>	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЛД - 64.92
IBAN	UA 30 315784 0000026509394111427	
Назва банку	АТ "Ощадбанк"	

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	28/05/2004
	номер рішення	718
	реєстраційний номер	14100160
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	206
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	26/01/2017
строк дії	безстрокова
розпорядження	162
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
дата початку дії	15/06/2017
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
розпорядження	2608
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Петькун Микола Миколайович
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна
Середня кількість працівників	3

### Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит - Стандарт" (надалі – ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт") на підставі договору № 3-2021/311 від 27.11.2020 року та у відповідності до Закону України № 2258-VIII від 31.12.2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних Кредитної спілки "Лакі" (надалі – Спілка) за рік що закінчився 31 грудня 2020 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті кредитної спілки та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані кредитної спілки, як звітність кредитної спілки (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "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".

### Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності кредитної спілки стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2020 рік, а саме:

- 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);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків та операціями з фінансовими активами (додаток 12).

### Застосовані критерії.

Закон України № 2908-III від 20.12.2001 року "Про кредитні спілки";

Закон України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та змінами. "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";

Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7".

## **Відповідальність управлінського персоналу, за достовірність звітних даних**

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Національного Банку України, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану кредитної спілки.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Спілки визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" посадові особи Спілки несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудиторю для надання аудиторських послуг.

## **Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки**

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних Кредитної спілки "Лакі" на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Спілки за 2020 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних страховика.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Спілкою законодавчих і нормативних вимог зазначених у параграфі "Застосовані критерії".

## **Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості І "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;

та

- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

## Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки "Лакі", а також виконати інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

## Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обгрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Спілки за 2020 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Спілки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Спілки за 2020 рік.

Перевірка включає:

- отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Спілкою та оцінку загального подання звітних даних Спілки за 2020 рік;
- оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням послідовної перевірки.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Спілки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних Спілки за 2020 рік.

## Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)". Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

## Висновок

На нашу думку річні звітні дані Кредитної спілки "Лакі" за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "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", Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7", та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Спілки. Проте, аудитори звертають увагу на недотримання Спілкою Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" у співвідношенні непродуктивних активів кредитної спілки до розміру основного капіталу кредитної спілки на 290,7 тис. грн., що відображено у п.4.4. "Обмеження частки непродуктивних активів" Додатку 12 "Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами".

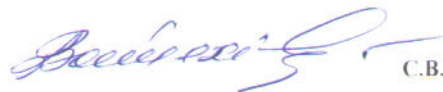
### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Войцехівський Сергій Вікторович; Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100400
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська / Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту 27.11.2020 року № 3-2021/311  
 Дата початку проведення аудиту 02.03.2021 року  
 Дата закінчення проведення аудиту 21.04.2021 року

Партнер завдання з аудиту,  
 результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є



С.В.Войцехівський

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"




М.Титаренко

Адреса аудитора: 04080, Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32 літера "А"

Дата складання аудиторського звіту: 21.04.2021 року



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 України

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2020 р.

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

Кредитна спілка "Лакі"

(повна назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	31100, обл. Хмельницька м. Старокостянтинів вул.Софійська, буд.11
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	(03854)45995, (03854)45995 ks-laki@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26515581
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100160
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких є відокремлені підрозділи кредитної спілки	0
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
П.І.Б. керівника кредитної спілки	Петькун Микола Миколайович
П.І.Б. головного бухгалтера	Шахрай Наталія Володимирівна

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

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (дод. 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
4. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8).
8. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).
9. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами 10-ти членів кредитної спілки (додаток 10).
10. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11).
11. Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Підпис керівника кредитної спілки (Петькун Микола Миколайович)

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна)



ДОДАТОК 2 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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про фінансову діяльність кредитної спілки

За 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	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	1462730.09	794872.21	867256.90	1390345.40
з терміном погашення до 3 місяців	011				
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	600999.97	38500.00	593831.41	45668.56
з терміном погашення понад 12 місяців	013	861730.12	756372.21	273425.49	1344676.84
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	285753.61	815031.31	673707.47	427077.45
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050		22301.29	4064.00	18237.29
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+р.065+р.066), у тому числі:	060		400000.00		400000.00
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061		400000.00		400000.00
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062				
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063				
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064				
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	0.08	247.62	246.61	1.09



3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	15240.00	2800.00	1820.00	16220.00
обов'язкові пайові внески	081	15240.00	2000.00	1020.00	16220.00
додаткові пайові внески	082		800.00	800.00	
кількість членів з додатковими внесками	083				
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	131839.08	6739.67		138578.75
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	17783.00	2000.00		19783.00
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	79975.08	4739.67		84714.75
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	34081.00			34081.00
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100		40000.00		40000.00
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101		40000.00		40000.00
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102				
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103				
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	7455.85	-15529.00		-8073.15
покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x		x
на формування резервного капіталу	112	x	x		x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x		x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x		x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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	1218385.90	1682835.79	1234831.52	1666390.17
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121				
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123				
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	109656.78	1565007.17	221888.60	1452775.35
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	1108729.12	117828.62	1012942.92	213614.82
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140				
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141				
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412				
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	95038.63	321813.22	316572.75	100279.10
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	95038.63	321813.22	316572.75	100279.10
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152				
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154				

5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160		52058.68		52058.68
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164		52058.68		52058.68
дооцінка активів	165				

1. кількість членів кредитної спілки	144
2. кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	12
3. кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	74

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_  
(Петькун Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_  
(Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
контрольна сума 44202

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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про склад активів та пасивів кредитної спілки  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)		(грн.)	
АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	1462730.09	1264380.21
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	447951.55	303729.94
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020 )	021	( 145000.00)	( 138121.79)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030		400000.00
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040		400000.00
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041		
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051		
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	1317730.09	1526258.42
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Готівкові грошові кошти	081	400.00	3380.00
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	14269.84	53231.74
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	129611.88	53973.93
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	285753.61	427077.45
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	( 278236.78)	( 82874.24)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		144202.48
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	( )	( 144202.48)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	11200.17	25577.27
Резер сумнівних боргів	141		3312.90
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	162998.72	480366.15
<b>АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)</b>	<b>160</b>	<b>1480728.81</b>	<b>2006624.57</b>



ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1218385.90	1666390.17
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	1218385.90	1666390.17
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	107807.98	101450.12
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	95038.63	100279.10
Доходи майбутніх періодів	240		
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	107807.98	101450.12
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	1326193.88	1767840.29
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	270	15240.00	16220.00
Резервний капітал	280	131839.08	138578.75
Додатковий капітал	290		40000.00
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	7455.85	-8073.15
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	154534.93	186725.60
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320		52058.68
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	154534.93	238784.28
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	1480728.81	2006624.57
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки (Петькун Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 17128





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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про доходи та витрати кредитної спілки

за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	815031.31
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	247.62
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070	
Інші нараховані процентні доходи	080	
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	815278.93
Нараховані штрафи, пені	100	4882.24
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	316751.74
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	312515.99
доходи від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	1136912.91
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	321813.22
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	160	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	321813.22
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	379243.16
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	184099.27
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	3312.90
Інші витрати	240	4755.97
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	571411.30
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	254477.72
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	1147702.24
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-10789.33
Податок на прибуток нарахований	300	
формування резервного капіталу	310	4739.67
Нерозподілений прибут.(збиток)(р.290 <sup>1</sup> -р.300-р.310)	320	-15529.00

Підпис керівника кредитної спілки

(Петькун Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера

(Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 11968



ЗВІТНІ ДАНІ  
про розрахунок необхідної суми резерву  
забезпечення покриття втрат  
від неповернених позичок кредитної спілки

за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)							(грн.)
Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ з кінця періоду	
1	2	3	4	5	6	6	
непрострочені (I=0.15%)	010	960650.27	327360.52	46	2046.63	1932.02	
під наглядом (I=1%)	020	115544.89	8763.25	6	744.38	1243.09	
перший рівень (I=20%)	030				8604.38		
другий рівень (I=50)	040	39302.07	951.60	2		20126.83	
Третій рівень (I=70%)	050	110028.89	27274.36	6	39034.82	96112.28	
четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	183056.57	62727.72	14	276932.45	245784.29	
Безнадійні	070	144202.48	44378.47	11	173828.71	188580.95	
Усього	080	1408582.69	427077.45	74	327362.66	365198.51	

Підпис керівника кредитної спілки Спецькун Микола Миколайович

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 49578

ЗВІТНІ ДАНІ  
про кредитну діяльність кредитної спілки  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)

Код рядка	Надані кредити за звітний період			Заборгованість за кредитями на кінець звітнього періоду			Пролонговані кредити			Простроченість більше 3 місяців			Списано за звітний період			Великі ризики (кредити членам КС>10% капіталу)		
	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Серед. зваж. проц.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
Усього кредитів, у тому числі:	010	40	794872.21	74	1408582.69	57.7			20	293085.46			33	963593.80				
Комерційні кредити	011																	
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012																	
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013																	
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	014																	
Споживчі кредити у тому числі:	015	40	794872.21	74	1408582.69	57.7			20	293085.46			33	963593.80				
придбання автотранспорту	151																	
придбання побутової техніки та комп'ютерів	152																	
інші потреби	153	40	794872.21	74	1408582.69	57.7			20	293085.46			33	963593.80				

Підпис керівника кредитної спілки, (Петькун Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
контрольна сума 14842



ЗВІТНІ ДАНІ  
 про залучені кошти від юридичних осіб

за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

Мета залучення	(Грн.)									
	(повна назва кредитної спілки)									
	від кредитних спілок		від об'єднаної кредитної спілки		від банків		від інших юросіб			
	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Надання кредитів членам кредитної спілки	010									
Підтримання ліквідності	020									
Придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030									
Придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040									
Усього залучено	050									

Підпис керівника кредитної спілки  
 (Стецьук Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера  
 (Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
 Контрольна сума 50885



ЗВІТНІ ДАНІ  
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2020 р.

кредитна спілка "Лакі"

(назва кредитної спілки)						(Грн.)
1	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду	
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	1462730.09	794872.21	849019.61	1408582.69	
кредитна спілка "ЛАКІ" Старокостянтинів	101	1462730.09	794872.21	849019.61	1408582.69	
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	1218385.90	1682835.79	1234831.52	1666390.17	
кредитна спілка "ЛАКІ" Старокостянтинів	201	1218385.90	1682835.79	1234831.52	1666390.17	

Підпис керівника кредитної спілки (Петькун Микола Миколайович)

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 53269

ПІДПИСАНО ТА СВИДЧЕНО НАМІСНИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМИ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМПІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(повна назва кредитної спілки) (грн.)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, виконання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, виконання яких настав	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
Кількість договорів (одиниць)	010	28	33				
Сума, грн.	020	1682835.79	1666390.17				
Середньозважена процентна ставка, %	030	20.7	23.7			X	X
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040						

Підпис керівника кредитної спілки (Петькун Микола Миколайович)

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна)

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 53463





КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ ТА ОБ'ЄДНАНИМИ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМПІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ

ЗВІТНІ ДАНІ  
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників  
за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами		Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ			
		К-сть	OC	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	1313	1	35000.00	40256.64							
02	1237	1	29498.84	45218.83							
03	6	1	32000.00	38142.15							
04	490	1	31000.00	37657.71							
05	1534	1	28934.55	38849.59							
06	1068	1	28000.00	26715.69							
07	1423	1	30000.00	16757.01							
08	1575	1	15000.00	30020.58							
09	663	1	41960.84	1594.67			1	43555.51	30488.86	30488.86	30488.86
10	792	1	24409.16	15006.28			1	39415.44	39415.44	39415.44	39415.44
	Всього	10	295803.39	290219.15			2	82970.95	69904.30	69904.30	69904.30

Підпис керівника кредитної спілки (Петрухун Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера (Шахрай Наталія Володимирівна )

Дата формування звіту 16.02.2021  
Контрольна сума 16326

ЗВІТНІ ДАНІ  
про заборгованість за кредитами з пов'язаними об'єктами  
за 2020 р.

ЗВІТНІ ДАНІ  
про заборгованість за кредитами з пов'язаними об'єктами  
за 2020 р.

за 2020 р.

Кредитна спілка "Лакі"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами			Пролонговані кредити		простроченість більше 30 днів		Розрахунок РЗПВ		
		к-сть	ОС	проценти	к-сть	зобов'язання	к-сть	зобов'язання	Розрахунок без коеф.	Розрахунок з коеф.	Фактичний РЗПВ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
001	130	1	28108.23	140.62							
002											
003											
004											
005											
006											
007											
008											
009											
010											
011											
012											
013											
014											
015											
016											
017											
018											
019											
020											
021											
022											

025  
026  
027  
028  
029  
030  
031  
032  
033  
034  
035  
036  
037  
038  
039  
040  
041  
042  
043  
044  
045  
046  
047  
048  
049  
050  
051  
052  
053  
054



056  
057  
058  
059  
060  
061  
062  
063  
064  
065  
066  
067  
068  
069  
070  
071  
072  
073  
074  
075  
076  
077  
078  
079  
080  
081  
082  
083  
084  
085  
086

089																						
090																						
091																						
092																						
093																						
094																						
095																						
096																						
097																						
098																						
099																						
100																						
Всього	1	28108.23																				140.62

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_ )  
 (Пряжук Микола Миколайович )

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_ )  
 (Шахрай Наталія Володимирівна )



Дата формування звіту 16.02.2021  
 контрольна сума 16004

ДОДАТОК 12 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 України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами  
Станом на 31.12.2020 р.

Кредитна спілка "лакі"

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:  
1.1. Норматив фінансової стійкості (К1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу К1	011	%	10.6
Виконання нормативу К1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	0.6
Капітал	020	тис.грн.	186.726
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	1767.840
Примітки	030	xxx	

1.2. Норматив достатності капіталу (К2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу К2	051	%	9.5
Виконання нормативу К2	052	так/ні	Так
Відхилення	053	%	2.5
Основний капітал	060	тис.грн.	189.671
Пайовий капітал	061	тис.грн.	16.220
Резервний капітал	062	тис.грн.	138.579
Додатковий капітал	063	тис.грн.	40.000
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	-8.073
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	
Цільові внески	066	тис.грн.	40.000
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	2006.625
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	42.945
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	423.237
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	251.455
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	171.781
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	25.0
Примітки	070	xxx	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	2.5
Відхилення	082	%	2.5
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так

Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.2
Валишок на депозитах	095	тис.грн.	1666.390
Примітки	100	xxx	

#### 2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу К3	111	%	15.1
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-9.9
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	28.249
Капітал	121	тис.грн.	186.726
Примітки	130	xxx	

#### 2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	3.1
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	586.023
Основний капітал	151	тис.грн.	189.671
Примітки	160	xxx	

#### 3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. К5	170	тис.грн.	83.320
Прийнятні активи	171	тис.грн.	456.612
Відхилення	172	тис.грн.	373.292
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	3.380
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	453.232
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	1666.390
Примітки	190	xxx	

#### 4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	200	%	20
Кількість договорів розміром >20%	201	од.	



Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
Максимальний договір	210	тис.грн.	
Капітал	211	тис.грн.	
Максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	xxx	

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10
Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	xxx	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	189.671
Відхилення	270	тис.грн.	-189.671
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	480.366
Основний капітал	301	тис.грн.	189.671
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	-290.695
Дотримання вимоги	304	так/ні	ні
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_

(Петькун Микола Миколайович)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_

(Шахрай Наталія Володимирівна)

Дата формування звіту 16.02.2021

Контрольна сума 47296



Усього пронумеровано, прошнуровано,  
скріплено печаткою та підписом ВР

(*Варшавський* *Варш*) аркушів

Директор РРОВ АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

