

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки фінансової звітності та звітних даних
ОБ'ЄДНАНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
НАЦІОНАЛЬНОЇ АСОЦІАЦІЇ КРЕДИТНИХ СПІЛОК УКРАЇНИ
за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

09 березня 2016 р.

Голові Правління
Об'єднаної Кредитної Спілки
Національної Асоціації
Кредитних Спілок України
Кравченко Л.Є.

Національній комісії,
що здійснює державне
регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданого до цього Висновку повного пакету річної фінансової звітності та річних звітних даних **Об'єднаної Кредитної Спілки Національної Асоціації Кредитних Спілок України** (далі – Кредитна Спілка), які включають:

- баланси (звіти про фінансовий стан) на 01.01.2014р., 31.12.2014р., 31.12.2015р.;
- звіт про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2015 рік (з порівняльною інформацією за 2014 рік);
- звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (з порівняльною інформацією за 2014 рік);
- звіти про власний капітал за 2015 рік та 2014 рік;
- примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та іншу інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку на Міжнародні стандарти фінансової звітності;
- загальну інформацію 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);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (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);
- інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток 9).

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 подовжена до 30.07.2020 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії подовжено до 30.07.2020р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – провідний аудитор Горбатенко Л.Д. (сертифікат аудитора серії А від 26.12.2005 р. за № 006001).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Повне найменування	Об'єднана Кредитна Спілка Національної Асоціації Кредитних Спілок України
Скорочене найменування	ОКС НАКСУ
Код ЄДРПОУ	26333590
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка
Форма власності	Приватна
Дата та номер первинної реєстрації	№ 1893 від 25.02.2003 р.
Дата та номер останньої реєстрації	06.02.2013 р. № 10741070013009173
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А00 № 023303
Місце проведення реєстраційної дії	Шевченківська районна в м. Києві державна адміністрація
Місцезнаходження за КОАТУУ	01135 м. Київ, Шевченківський район, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Фактичне місцезнаходження	01135 м. Київ, Шевченківський район, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Телефон, факс, e-mail	501-18-78, 501-18-79, oks@unascu.org.ua
Види діяльності за КВЕД-2010	64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників	6
Наявність відокремлених підрозділів	Відсутні
Реєстрація в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Фінансова установа відповідно до розпорядження від 02.07.2004 р. № 1274, свідоцтво серії КС № 327 від 02.07.2004 р., реєстраційний № 14100553
Ліцензії на здійснення діяльності	
Ліцензія “Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки”	Ліцензія серія АЕ № 287621 № рішення 1150 від 28.05.2015 р. Дата видачі ліцензії 01.07.2015 р. Безстрокова.
Ліцензія “Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки”	Ліцензія серія АЕ № 288070 № рішення 1151 від 28.05.2015 р. Дата видачі ліцензії 01.07.2015 р. Безстрокова.
Кількість працівників станом на 31.12.2015	6

Голова Правління	Кравченко Людмила Євгеніївна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити	р/р № 26500300813984 в ТББВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ «Ощадбанк» МФО 322669

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою кредитними спілками на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є сприяння фінансовій стабільності кредитних спілок та об'єднання тимчасово вільних коштів своїх членів для їх взаємного кредитування.

За Статутом Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від кредитних спілок - членів Кредитної Спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки;
- виступає поручителем виконання членами Кредитної Спілки зобов'язань перед третіми особами;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, придбаває цінні папери та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- надає кредити іншим кредитним спілкам;
- виступає членом платіжних систем;
- 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.

Згідно з оглянутими Аудитором документами впродовж 2015 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №17-2947 від 11.02.16р. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 21.02.2016р. по 03.03.2016р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з дотриманням вимог інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено першу річну фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ) з урахуванням вимог МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.12.2003 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);
- фінансова звітність за 2014 рік, трансформована за вимогами МСФЗ (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про власний капітал);
- звітні дані за 2015 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів, Інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне представлення означеної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та МСФЗ, інших законодавчих і нормативних актів. Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Спілки за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
-
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Спілки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого

надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік) та МСФЗ;
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами:

- Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202;
- Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2013 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та звітні дані Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планувати і виконувати аудит для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Кредитної Спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, фінансова звітність **Об'єднаної Кредитної Спілки Національної Асоціації Кредитних Спілок України** за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, в сумі активів і пасивів балансу 7 488 тис. грн. та чистого фінансового результату - збитку 30 тис. грн. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і в цілому достовірно відображає фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31.12.2015.

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність Кредитної спілки складена вперше із застосуванням МСФЗ, чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності кредитної

спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Різниця, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі власного капіталу та Примітках до фінансової звітності (Примітка 4). Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

При складанні фінансової звітності за 2015 рік кредитна спілка на дату переходу на МСФЗ застосувала такі винятки, передбачені п. Г19В, п.Г20 МСФЗ 1:

- для визначення вартості фінансових активів справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ;
- для визначення вартості фінансових зобов'язань справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.
- при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовується ціна операції (сума договору) як справедлива вартість фінансового інструмента.

Також при підготовці фінансової звітності Кредитна спілка відхилилась від вимоги МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження №7).

Кредитна спілка визначила, що відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Наша думка не модифікована щодо цих питань.

Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

Директор з аудиту
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
від 31.10.2000 р. № 004388)

Л.М. Горелик

Провідний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 26.12.2005 р. № 006001)

Л.Д. Горбатенко

09 березня 2016 року

Підприємство	ОКС НАКСУ	Дата (рік, місяць, число)	
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	26333590
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	925
Середня кількість працівників ¹	4	за КВЕД	64.92

Адреса, телефон 01135, м. Київ, вул. Чорновола, б. 25, оф. 49

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 15 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	14
первісна вартість	1001	8	18
накопичена амортизація	1002	7	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	321	311
первісна вартість	1011	386	386
знос	1012	65	75
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	165	165
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	487	490
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	13	34
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5783	6142
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	421	821
Готівка	1166	-	24
Рахунки в банках	1167	421	797
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6221	6998
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	6708	7488

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3580	3532
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	604	641
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1273	996
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5457	5169
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1249	2319
Усього за розділом III	1695	1251	2319
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	6708	7488

Керівник _____

Кравченко Л. Є. _____

Головний бухгалтер _____

Спітківська А. Л. _____

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

Підприємство ОКС НАКСУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
		01
26333590		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 15 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	966	1897
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(475)	(545)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(223)	(1798)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	268	
збиток	2195	()	(446)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		282
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(298)	(232)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(30)	(396)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(-2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(30)	(398)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-30	-398

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	10
Витрати на оплату праці	2505	333	380
Відрахування на соціальні заходи	2510	122	142
Амортизація	2515	14	13
Інші операційні витрати	2520	223	1798
Разом	2550	698	2343

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кравченко Л. Є.

Головний бухгалтер

Спітковська А.Л.

Підприємство _____

ОКС НАКСУ
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
26333590		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за 20 15 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11060	10821
Інші надходження	3095	3930	2892
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(80)	(85)
Праці	3105	(302)	(316)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(163)	(156)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(60)	(60)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11519)	(11926)
Інші витрачання	3190	(2293)	(3443)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	573	(2273)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	3075
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	266
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-

Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(500)
необоротних активів	3260	(16)	(7)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(16)	2834
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	32	177
Отримання позик	3305	-	780
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(846)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(298)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(13)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(195)	(32)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(163)	(232)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	394	329
Залишок коштів на початок року	3405	421	85
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	7
Залишок коштів на кінець року	3415	821	421

Керівник

Головний бухгалтер

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	59	-	-	37	(37)	-	-	59
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(107)	-	-	-	-	-	-	(107)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(48)	-	-	37	(276)	-	-	(287)
Залишок на кінець року	4300	3532	-	-	641	996	-	-	5169

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2015 рік

Примітка 1. Інформація про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26333590
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	8039100000
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	26.05.2011 р.
Дата державної реєстрації	25.02.2003 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.07.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових Установ	14100018
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС № 327 від 02.07.2004 р.
Кількість відокремлених підрозділів	0
Ліцензія “Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки”	Ліцензія Серія АЕ № 287621 № рішення 1150 від 28.05.2015 р. Дата видачі ліцензії 01.07.2015 р.
Ліцензія “Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки”	Ліцензія Серія АЕ № 288070 № рішення 1151 від 28.05.2015 р. Дата видачі ліцензії 01.07.2015 р.
Кількість працівників станом на 31.12.2015	6
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгенівна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№р/р 26500300813984 МФО 322669 в ТБВБ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк”	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори.

Найменування материнської компанії

ОКС НАКСУ є самостійним суб'єктом.

Види діяльності ОКС НАКСУ

Відповідно до свого Статуту ОКС НАКСУ здійснює наступні види діяльності :

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в безготівковій формі. Розмір кредиту, наданому одному члену ОКС НАКСУ не може перевищувати 20 відсотків від капіталу ОКС НАКСУ;
 - залучає на договірних умовах внески(вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій та і в безготівковій формі. Зобов'язання ОКС НАКСУ перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань ОКС НАКСУ;
 - виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, 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 ОКС НАКСУ 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.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності ОКС НАКСУ через відокремлені підрозділи

ОКС НАКСУ не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2015 рік ОКС НАКСУ керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) та тлумаченнях.

Фінансова звітність ОКС НАКСУ складена вперше із застосуванням МСФЗ, чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності ОКС НАКСУ за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Різниця, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі власного капіталу та Примітці 4. ОКС НАКСУ розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

При складанні фінансової звітності за 2015 рік ОКС НАКСУ відступила від деяких вимог МСФЗ. Під час переходу на МСФЗ ОКС НАКСУ застосувала такі винятки:

- для визначення вартості фінансових активів визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ;

- для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МЗФЗ.
- при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.
- при підготовці фінансової звітності ОКС НАКСУ відповідно до параграфу 17 МСБО застосувала виняток в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язку формування страхового резерву відповідно до Розпорядження №7 Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 зі змінами та доповненнями (далі – Розпорядження №7).

ОКС НАКСУ визначила, що відповідно до МСБО 39 та розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Звітний період - 2015 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності - гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність ОКС НАКСУ в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні, яка призвела до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, наслідком чого стало певне зменшення обсягів кредитування. Зміни в Податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу ОКС НАКСУ як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ “Про кредитні спілки” та Статуту ОКС НАКСУ, ОКС НАКСУ вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформуванням власного капіталу, і разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу ОКС НАКСУ та її фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво ОКС НАКСУ вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що ОКС НАКСУ є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1. Фінансові активи

Кредити, надані членам ОКС НАКСУ. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, ОКС НАКСУ оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. ОКС НАКСУ не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної

ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати 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 унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

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. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

На вимогу Розпорядження №7 з метою коректного контролю за фінансовими нормативами ОКС НАКСУ в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками ОКС НАКСУ:

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

Знецінення кредитів, наданих членам ОКС НАКСУ.

ОКС НАКСУ, відповідно до Закону України “Про кредитні спілки”, 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, ОКС НАКСУ формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п.5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення “КС-Фінанси” розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСББО 39, ОКС НАКСУ виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, ОКС НАКСУ формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також ОКС НАКСУ формує резерв сумнівних боргів на нараховані, але несплачені проценти, відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. ОКС НАКСУ формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті та іноземній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках “До запитання”, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

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

виникнення ризику неповернення, ОКС НАКСУ формує резерв сумнівних боргів. Зважаючи на вимоги МСБО 39 ОКС НАКСУ обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнт сумнівності встановлюється ОКС НАКСУ виходячи з фактичної суми безнадійної та сумнівної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди, а величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

3.1.2. Фінансові інвестиції

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

3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ ОКС НАКСУ вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому від придатний до експлуатації. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в ОКС НАКСУ переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4. Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих кредитних спілок, коштів, залучених від інших юридичних осіб. При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки ОКС НАКСУ оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, ОКС НАКСУ класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

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

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

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку.

3.1.7. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.8. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки працівникам ОКС НАКСУ нараховуються у тому періоді, в якому вони були понесені. У ОКС НАКСУ відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9. виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

3.1.10. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування ОКС НАКСУ у річних періодах, які починаються з 01 січня 2015 року або після цієї дати. ОКС НАКСУ не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх застосування. А саме :

- МСФЗ 9 “Фінансові інструменти :класифікація та оцінка”,
- роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів-зміни МСБО 16 та МСБО 38 (застосовуються до річних періодів, які починаються з 01 січня 2016 року або після цієї дати),
- а також зміни МСФЗ 5, МСФЗ 7, МСБО 19, МСБО 34.

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

3.2.1. Капітал ОКС НАКСУ. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України „Про кредитні спілки” та вимог Нацкомфінпослуг, ОКС НАКСУ відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал ОКС НАКСУ, який може бути повернений за заявою члена ОКС НАКСУ відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу Нацкомфінпослуг ОКС НАКСУ оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається з суми

фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу ОКС НАКСУ, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів ОКС НАКСУ, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ:

- **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків ОКС НАКСУ, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності ОКС НАКСУ та захисту заощаджень її членів. Рішення про використання капіталу та покриття збитків ОКС НАКСУ приймається спостережною радою ОКС НАКСУ в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів ОКС НАКСУ.

- **Додатковий капітал** ОКС НАКСУ формується за рахунок цільових внесків членів ОКС НАКСУ, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами ОКС НАКСУ з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів ОКС НАКСУ в додатковий капітал. Відповідно до положення про фінансове управління ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ визначений порядок розподілу доходу:

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

Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2. Умові зобов'язання

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

3.2.3. Умовні активи

Під умовними активами ОКС НАКСУ розуміє можливий актив (якого фактично ще нема), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ.

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін ОКС НАКСУ регулюється Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 ОКС НАКСУ розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо щодо голови правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів їх сімей. Щодо пов'язаних сторін розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, наступні операції:

придбання та продаж нерухомості та активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу ОКС НАКСУ розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску ОКС НАКСУ розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. ОКС НАКСУ розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у Примітці 12.

3.2.6. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог Нацкомфінпослуг та Положення про фінансові послуги, ОКС НАКСУ класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитів та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних “Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки”, що входять до складу річних звітних даних, які ОКС НАКСУ подає до Нацкомфінпослуг. При цьому, ОКС НАКСУ станом на 31.12.2015 року має 5 кредитів з великим ризиком в сумі 705,8 тис. грн., які відображено у графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних “Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки”.

3.2.7. Управління ризиками

Відповідно до Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ ідентифікує кредитний ризик, як основний можливий ризик діяльності ОКС НАКСУ. Однак, зважаючи на те, що ОКС НАКСУ розкриває кредитний портфель (як клас фінансового інструмента) за балансовою вартістю, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику кредитів, що мають бути сплачені протягом 12-ти місяців, відповідно до МСФЗ 7 розкриття цієї інформації не вимагається. Щодо ризику ліквідності, то станом на 31.12.2015 року зобов'язаннями ОКС НАКСУ, на які відповідно до МСФЗ впливає ризик ліквідності, є зобов'язання ОКС НАКСУ перед юридичними особами на суму 331 тис. грн. Проте, сума грошових коштів та їх еквівалентів ОКС НАКСУ в обсязі 821 тис. грн. станом на 31.12.2015 року нівелює ризик ліквідності в повному обсязі. Щодо ринкового ризику, то зважаючи на те, що ОКС НАКСУ нараховує проценти за ставками встановленими спостережною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам ОКС НАКСУ, ОКС НАКСУ вважає ринковий ризик несуттєвим.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Примітка 4 Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті балансу (звіту про фінансовий стан) на 01.01.2015 року у відповідності до МСФЗ

Примітка 4. Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 01.01.2015 у відповідності до МСФЗ					
тис. грн.					
АКТИВ	Код рядка	На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	Пояснення
1	2	3	4	5	6
1.Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	1		1	
первісна вартість	1001	8		8	
Накопичена амортизація		7		7	
Основні засоби:	1010	321		321	
- первісна вартість	1011	387	-1	386	

- знос	1012	66	-1	65	Донараховано знос на основні засоби
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		165	165	Перекласифіковано та переведено із складу іншої поточної дебіторської заборгованості
Усього за розділом I	1095	322	165	487	
II Оборотні активи					
Дебіторська заборгованість за розрахунками					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	4	4	Перекласифіковано та переведено із складу іншої поточної дебіторської заборгованості заборгованість за послуги
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	13	13	Перекласифіковано та переведено із складу іншої поточної дебіторської заборгованості компенсації з бюджету по мобілізованому працівнику
- з нарахованих доходів	1140	1028	(1028)	0	Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості нараховані та несплачені проценти за кредитами
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4211	1572	5783	Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості
Поточні фінансові інвестиції	1160	725	(725)	0	Перекласифіковано та переведено до складу інших необоротних активів за амортизованою вартістю з урахуванням нарахованого резерву
Гроші та їх еквіваленти	1165	421		421	
Витрати майбутніх періодів	1170	1	(1)	0	Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості
Усього за розділом II	1195	6386	(165)	6221	
Баланс	1300	6708	0	6708	
ПАСИВ	Код рядка	На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	Пояснення
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4792	(1212)	3580	Перекласифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань
Додатковий капітал	1410				
Резервний капітал	1415	604		604	
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1420	1273		1273	
Усього за розділом I	1495	6669	(1212)	5457	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Інші довгострокові зобов'язання	1515				
Усього за розділом II	1595				
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Поточна заборгованість за:					
- довгостроковими зобов'язаннями	1610				
- з бюджетом	1620	2		2	
- розрахунками зі страхування	1625				
- розрахунками з оплати праці	1630				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	37	(37)	0	Перекласифікований нараховані проценти на пайові внески відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань
Інші поточні зобов'язання	1690	0	1249	1249	Перекласифіковані пайовий та додатковий капітал
Усього за розділом III	1695	39	1212	1251	
БАЛАНС		6708		6708	

Примітка 4.1. Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності на дані Звіту про фінансовий результат (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік у відповідності до МСФЗ.

У Звіті про фінансовий результат за 2015 рік дані графі 4 «За аналогічний період попереднього року» наведені в сумах, трансформованих відповідно із впливом переходу на МСФЗ, складеним за П(С)БО, тобто містять порівняльну інформацію, обраховану за вимогами МСФЗ, а саме:

тис. грн.

Стаття	Код рядка	За 2014 рік за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	За 2014 рік за МСФЗ	Пояснення
Фінансові витрати	2250	11	221	232	Зміна облікової політики щодо віднесення до складу витрат плати (процентів), нарахованих (розподілених) на залучені ОКС НАКСУ додаткові пайові внески членів, які раніше нараховувались за рахунок нерозподіленого прибутку. Такі зміни зумовлені вимогами МСБО 32, параграфом 35.
Чистий фінансовий результат прибуток	2350	(177)	(221)	(398)	

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати щодо їх придбання та виготовлення. В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) “Основні засоби” (рядки 1010-1012) **грн.**

Групи основних засобів	Строк експлуатації (років)	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нарахована амортизація	Залишок на кінець року
Інструменти, прилади, інвентар	1-5 р.	40832,14	-	-	35782,84	5049,30
Будинки, споруди, передавальні пристрої	20 р.	340168,81	-	-	34467,00	305701,81
Інші основні засоби	5	4680,32	-	-	4680,32	0
Разом		385681,27	-	-	74930,16	310751,11

Нематеріальні активи	Строк експлуатації (років)	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нарахована амортизація	Залишок на кінець року
Ліцензії на здійснення діяльності з 1.07.2015 строк експлуатації не обмежений	строк експлуатації не обмежений	6000,00	15000,00	6000,00	1750,00	13250,00
Програмне забезпечення	5 р.	2157,18	1818,00	631,20	2829,00	517,98
Разом		8157,18	16818,00	6631,20	4579,00	13764,98

Примітка 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

ОКС НАКСУ не має довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображені внески до Стабілізаційного фонду НАКСУ в сумі 164848,00 грн.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти ОКС НАКСУ в сумі 725 тис. грн., до яких обмежено доступ у зв'язку із здійсненням процедури ліквідації ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», з урахуванням фактично сформованого резерву сумнівних боргів на таку заборгованість у сумі 725 тис. грн..

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року (тис. грн.)
Залишок основної суми за кредитами	4449
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-76
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за простроченими кредитами	983
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за іншими необоротними активами	3
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-14

Сума сформованого резерву сумнівних боргів	-995
Інша поточна дебіторська заборгованість	1792
Разом	6142

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Залишок коштів на депозитних рахунках в банках за справедливою вартістю складає 20 грн. та в балансі не відображається

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На кінець року (тис.грн)
1	2
Готівка	24
Поточний рахунок у банку	797
Разом	821

Примітка 5.8. Необоротні активи, утримувані для продажу , та групи вибуття (рядок 1200)

ОКС НАКСУ не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу ОКС НАКСУ визнає обов'язкові пайові внески членів ОКС НАКСУ. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 5.10. Додатковий капітал (рядок 1410)

ОКС НАКСУ не обліковує додатковий капітал.

Примітка 5.11. Резервний капітал (рядок 1415)

ОКС НАКСУ формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 5.12.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ОКС НАКСУ вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів і витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 5.13. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

ОКС НАКСУ не має довгострокових зобов'язань.

Примітка 5.14. Довгострокові забезпечення(рядок 1520)

ОКС НАКСУ не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.15. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Станом на 31.12.2015 року ОКС НАКСУ не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

5.16. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (1625, 1630)

ОКС НАКСУ не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. ОКС НАКСУ своєчасно і в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

5.17. Поточні забезпечення (рядок 1660).

В 2015 році ОКС НАКСУ не було сформовано резерву для виплат працівникам.

5.18. Інші поточні зобов'язання(рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.1015р., в тис. грн.
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	1919
Заборгованість за нарахованими процентами на додаткові пайові внески	72
Інша поточна кредиторська заборгованість	328
Разом	2319

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1.Інші операційні та інші фінансові доходи (рядки 2120, 2220)

Деталізація статей доходів наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2014 рік, в тис. грн.	За звітний рік, в тис. грн.
Нараховані проценти за кредитами	772	885
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	1117	71
Інші доходи	8	10
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	1897	966
Інші фінансові доходи	282	
Всього доходів	2 179	966

Примітка 6.2. Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

ОКС НАКСУ визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями, 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 2014 рік, в тис. грн	За звітний рік (тис.грн)
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	522	455
Витрати на амортизацію	13	14
Матеріальні витрати	10	6
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	545	475
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	18	15
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	832	22
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	0	14
Інші операційні витрати	948	172
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	1798	223
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів ОКС НАКСУ	0	2
Нараховані проценти на залучені кошти	11	93
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	221	203
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	232	298
Разом витрати	2575	996

Примітка 7.Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів(за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

ОКС НАКСУ у своїй операційній діяльності не використовує штрафних санкцій за кредитними договорами.

Примітка 7.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик ОКС НАКСУ відображає погашення за основними сумами кредитів, здійснені грошовими коштами в сумі 11060 тис. грн.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік (тис. грн.)
Сплачені проценти за кредитами	862
Повернення коштів з бюджету	38
Надходження від додаткових пайових внески членів кредитної спілки	1870
Надходження від юридичних осіб	1110
Надходження від кредитів, наданих іншими кредитними спілками	50
Разом інших надходжень	3930

Примітка 7.4. Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) ОКС НАКСУ відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ОКС НАКСУ.

Примітка 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці ОКС НАКСУ зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

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

Примітка 7.7. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

Примітка 7.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик ОКС НАКСУ зазначає суму виданих кредитів членам ОКС НАКСУ. Зокрема за звітний рік було надано 115 кредитів на суму 11519 тис. грн.

Примітка 7.9. Інші витрачання(рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік (тис. грн.)
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	1170
Виплата процентів за внесками(вкладами) на депозитні рахунки членам ОКС НАКСУ	2
Сплата процентів за фінансовими зобов'язаннями юридичним особам	92
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	783
Повернення внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам ОКС НАКСУ	50
Виплата процентів за додатковими пайовими внесками членів ОКС НАКСУ	164
Інше	32
Разом інших надходжень	2293

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

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

По графах 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики ОКС НАКСУ у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 6:

У рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішенням органів управління.

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

По графі 7.

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ.

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 ОКС НАКСУ не заповнюються.

Примітка 9. Пов'язані особи

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

голова правління та члени спостережної ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;

внутрішній аудитор та члени сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як група інших пов'язаних осіб.

Наразі в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам спостережної ради. Також, в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора, оскільки члени відповідних сімей не беруть участі в діяльності ОКС НАКСУ.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал (тис. грн.)	Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)
Виплати працівникам	83	35

Примітка 10. Управління ризиками

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

тис. грн.

Вид фінансового активу	До 1 міс.	1-3 міс	3-12 міс	Більше 12 міс
Грошові кошти та їх еквіваленти	821	-	-	
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	727	1158	2587	0
Фінансові інвестиції	-	-	-	
Разом грошовий потік	1548	1158	2587	
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	
Зобов'язання перед юридичними особами	-	331	-	

Нормативи ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2015 року

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) членів

кредитних спілок на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше 10%. Фактичне значення цього нормативу складає 10%.

4.2.1. Короткострокова ліквідність

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає 1375,9%.

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунок нормативів якості активів.

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2015 року складає 4373 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	ОКС НАКСУ використовує такий вид забезпечення як порука. Поручителями можуть виступати голови правлінь та головні бухгалтери членів ОКС НАКСУ.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2015 року ОКС НАКСУ має 4373 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. ОКС НАКСУ, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок з 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 2015 року ОКС НАКСУ має прострочених кредитів на суму 76 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 0 тис. грн., 91-180 днів 0 тис. грн., 181-365 днів 13 тис. грн., та більше 365 днів - 63 тис. грн.
Застава, та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності ОКС НАКСУ не має на балансі майна, отриманого внаслідок роботи по поверненню заборгованості.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок, для ОКС НАКСУ не може перевищувати 10%. Фактичне значення цього нормативу ОКС НАКСУ становить 1,8%.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2015 року ОКС НАКСУ не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності ОКС НАКСУ визначає 23.02.2016 року. 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 01.01.2016 року по 23.02.2016 року ОКС НАКСУ не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Л.Є. Кравченко

Головний бухгалтер

А.Л. Спітківська

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

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 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Кравченко Людмила Євгенівна
П.І.Б. головного бухгалтера	Спітківська Алевтина Леонідівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	01135 КИЇВ, КИЇВ 135, Чорновола, буд.25, оф.49
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 044 Тел: 501-18-78 Факс: 501-18-79 ел. пошта: oks@unascu.org.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26333590
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100553
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	НАКСУ
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	КС-Фінанси
Група режимів регулювання	2

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

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

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

М. П.	Підпис керівника кредитної спілки	_____	Кравченко Людмила Євгенівна (П. І. Б.)
	Підпис головного бухгалтера	_____	Спітківська Алевтина Леонідівна (П. І. Б.)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

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

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(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	4110751,01	11518799,99	11180350,96	4449200,04
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	1031071,01	7813500	4665552,97	4179018,04
з терміном погашення понад 12 місяців	013	3079680	3705299,99	6514797,99	270182
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	1009500,54	885095	888558,81	1006036,73
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 безвіддільними 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	725020	0	725000	20
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	725020	0	725000	20
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
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	18063,36	0	14713,10	3350,26
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. Паївний капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	4791555,17	1957063,29	1277195,11	5451423,35
обов'язкові пайові внески	081	3580092,97	59036,50	107195,11	3531934,36
додаткові пайові внески	082	1211462,20	1878026,79	1170000	1919488,99
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	603913,96	37080,87	0	640994,83
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	12900	0	0	12900
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	591013,96	37080,87	0	628094,83
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	0	0	0	0
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	0	0	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокріпті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	246000	1059,75	246000	1059,75
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	37080,87	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	208919,13	x
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	0	50000	50000	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	50000	50000	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів 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	1109829,18	782829,18	327000
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	1109829,18	782829,18	327000
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	50000	0	50000
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	1059829,18	782829,18	277000
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	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
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3 Розрахунок за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	37605,21	506984,39	472414,47	72175,13
розрахунок за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	1880	1880	0
розрахунок за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	197	92911	92479,10	628,90
розрахунок за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	6843,32	208919,13	206408,08	9354,37
розрахунок за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	30564,89	203274,26	171647,29	62191,86
5. 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
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	56
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	30

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Спітківська Алевтина Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

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 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	4110751,01	4449200,04
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	156768,01	75803,47
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	131715,04	75803,47
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	725020	20
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 + р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	4704055,97	4373416,57
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	421107,19	820538,26
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	322538,61	324516,09
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	130	232435,05	974308,14
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	164848	164848
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	1660432,13	1719729,16
Витрати майбутніх періодів	140	760	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	976840,85	2119362,49
АКТИВИ ВСЬОГО (р. 070 + р. 150)	160	5680896,82	6492779,06
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунок з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	327000
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р. 170 + р. 180)	190	0	327000
Розрахунок з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунок з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітня плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	39286,69	72175,13
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	197	628,90
Доходи майбутніх періодів	240	141	126
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р. 200 + р. 210р. + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	39427,69	72301,13
Усього за розділом I (р. 190 + р. 250)	260	39427,69	399301,13
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Цільовий капітал	270	4791555,17	5451423,35
Резервний капітал	280	603913,96	640994,83
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	246000	1059,75
Усього капітал (р. 270 + р. 280 + р. 290 + р. 300)	310	5641469,13	6093477,93
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	0
Усього за розділом II (р. 310 + р. 320)	330	5641469,13	6093477,93
ПАСИВИ ВСЬОГО (р. 260 + р. 330)	340	5680896,82	6492779,06
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Спітківська Алевтія Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

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 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(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	88858,81
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	14713,10
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	903271,91
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	80455,01
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	70765,79
Доходи від операційних курсових різниць	112	9689,22
Усього ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	983726,92
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1880
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	3470
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	89441
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	94791
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування зарплати та обов'язкових платежів	200	454955,17
Інші операційні витрати у тому числі	210	180818,79
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	12172
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	647945,96
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	14854,22
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	21801,73
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	779392,91
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	204334,01
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	203274,26
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	1059,75

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Спітківська Алевтина Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

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

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

за 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резерву ванта для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	0	0	13068,01	62735,46	75803,47
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	0	0	2	3	5
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	0	9147,61	62735,46	71883,07
Норма резерву ванта для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Слітківська Алевтина Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

Додаток 6
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 кредитну діяльність кредитної спілки

за 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	115	11518799,99	84	4449200,04	19	0	0	5	75803,47	0	0	5	705800
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	115	11518799,99	84	4449200,04	19	0	0	5	75803,47	0	0	5	705800
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	115	11518799,99	84	4449200,04	19	0	0	5	75803,47	0	0	5	705800

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Слітківська Алевтина Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

Додаток 7
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 залучені кошти від юридичних осіб

за 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(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	50000	0	0	0	0	0	277000	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	50000	0	0	0	0	0	277000	0

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Спітківська Алевтія Леонідівна

(підпис)

Контрольна сума 136A55658AB030E23621023755484B6C5D9909C4

Додаток 8
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 діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2015 року

"Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		4110751,01	11518799,99	11180350,96	4449200,04
01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49	101	4110751,01	11518799,99	11180350,96	4449200,04
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		0	50000	50000	0
01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49	201	0	50000	50000	0

Підпис керівника кредитної спілки

Кравченко Людмила Євгенівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Слітківська Алевтина Леонідівна

(підпис)

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

за _____ рік _____ 2015 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

„Об'єднана кредитна спілка Національної асоціації кредитних спілок України”

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:		
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Кількість договорів (одиниць)	010	1	0	0	0	0	0	
Сума грн.	020	50000,00	0	0	0	0	0	
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X						0,0

Керівник кредитної спілки

(підпис)

_____/Кравченко Людмила Євгеніївна/

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер

(підпис)

_____/Спітковська Алевтина Леонідівна/

(П. І. Б.)