

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068. м. Київ, вул. Ахматової. 13. кв. 12. тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

за наслідками проведення аудиту річних звітних даних, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Кредитної спілки "Ощадність" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

14 березня 2016 р.

Голові Правління
Кредитної спілки
«Ощадність»
Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Кредитної спілки «Ощадність» (далі – Кредитна Спілка), які включають загальну інформацію про кредитну спілку, звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів, звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (далі по тексту «звітні дані» в усіх відмінках)

Основні відомості про Аудитора

ТзОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 26.11.2015р. № 317/4 подовжена до 26.11.2020р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії подовжено відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.01.2016р. №124 до 26.11.2020р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Н.В. (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	23843422
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Ощадність"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6810400000
Місцезнаходження	32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 46
Дата внесення змін до установчих документів	29.05.2012р.
Дата державної реєстрації	22.06.1997р.
Код фінансової установи	14

Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100041
Реквізити свідоцтва фінансової установи	№95 від 26.02.2004р.
Кількість відокремлених підрозділів	4

Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АЕ №287614	09.06.2015	з 21.05.2015р. до 21.05.2020р.
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	АВ №534834	12.09.2011р.	з 12.09.11р. по 12.09.2016р.
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	31		
Голова правління	Занюк Анатолій Олександрович		
Головний бухгалтер	Маланчук Ірина Вікторівна		

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26505619999917	300012	ПАТ "Промінвестбанк"	Кам"янець-Подільський
2650501300305	315193	ХФ ТОВ "УКРПРОМБАНК"	Хмельницький
26506965	380805	ПАТ "Райфаззен Банк Аваль"	Хмельницький
26507301085489	322948	ПАТ "Банк Форум"	Хмельницький
26506620473056	300012	ПАТ "Промінвестбанк"	Хмельницький
26507300735800	315784	ф-я Хмельницьке ОУ АТ "Ощадбанк"	Хмельницький

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №2011 від 20.11.2015 року. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 20.11.2015р. до 14.03.2016 р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Кредитна Спілка з 01.01.2015р. веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. 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 товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг, тощо
- виписки банку;
- касові документи;
- попередня 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, Звіт про власний капітал за 2014р., стислий виклад суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ);

- 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 залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів), інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Відповідальність Голови правління за звітні дані

Голова правління несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог Порядку №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту. Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у звітних даних. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень звітних даних внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання кредитною спілкою звітних даних 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 обраної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання звітних даних.

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

Висловлення думки щодо 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.

Питання що впливають на думку аудитора

Не модифікуючи думку, аудитор звертає увагу на те, що звітні дані складені відповідно до Порядку №177 з метою дотримання вимог регулятора. Через це звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

Параграф з інших питань

Кредитна спілка «Ощадність» склала попередню фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2015р. щодо якої Аудитор надав окремий аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) для визначеного кола користувачів від 14.03.2016р.

Директор
ТОВ «АФ «БІНА»
(сертифікат аудитора серії А
№ 000873 від 28.03.1996 р.)

Ватаманюк М.М.

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№005390 від 26.06.2003р.)

Аксьонова Н.В.

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2015 року

Кредитна спілка "Ощадність" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Занок Анатолій Олександрович
П.І.Б. головного бухгалтера	Маланчук Ірина Вікторівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	32300 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, проспект Грушевського, буд.46
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 03849 Тел: 25208, 51798, 51797 Факс: 25208 ел. пошта: ks-osh@ya.ru
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23843422
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100041
Кількість відокремлених підрозділів	4
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	1
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
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	Все в одному 'CU Program'
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 _____

Занок Анатолій Олександрович

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера _____

Маланчук Ірина Вікторівна

(П. І. Б.)

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

Кредитна спілка "Ощадність"
(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	25558982,52	41866653,16	43110565,12	24315070,56
з терміном погашення до 3 місяців	011	6730,49	57980	57710,49	7000
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	13375854,73	38995567	32194354,05	20177067,68
з терміном погашення понад 12 місяців	013	12176397,30	2813106,16	10858500,58	4131002,88
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	666748,75	9737014,71	9665388,09	738375,37
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 безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	1833266	2105475,13	2885475,13	1053266
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	1000000	1500000	2500000	0
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	833266	605475,13	385475,13	1053266
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	200132,67	200132,67	0
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	555998,90	1911	1431	556478,90
обов'язкові пайові внески	081	35631	1911	1431	36111
додаткові пайові внески	082	520367,90	0	0	520367,90
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	14770691,14	117573,66	0	14888264,80
резервний капітал, сформований за рахунків вступних внесків	091	445310	10829	0	456139
резервний капітал, сформований за рахунків доходу	092	14315889,14	106744,66	0	14422633,80
резервний капітал, сформований за рахунків інших джерел	093	9492	0	0	9492
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	4327391,10	4752603,39	4487162,09	4592832,40
додатковий капітал, сформований за рахунків цільових внесків членів кредитної спілки	101	4327391,10	4752603,39	4487162,09	4592832,40
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 (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунків капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	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	0	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	14496616	18112514	23008253	9600877
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	1376084	1230953	2556887	50150
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	10281806	13533955	15961695	7854066
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	1988597	1458212	1968944	1477865
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	850129	1889394	2520727	218796
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	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	51863,53	2283609,03	2499749,75	300722,81
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	516044,79	2083608,95	2309281,29	290372,45
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	818,74	200000,08	190468,46	10350,36
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	113717,60	124696	0	238413,60
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	124696	0	124696
дооцінка активів	165	113717,60	0	0	113717,60

Кількість членів кредитної спілки	12037
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	308
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	4473

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

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

Кредитна спілка "Ощадність"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	25558982,52	24315070,56
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	3305884,18	2808477,15
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	1694044,13	2808477,15
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	1833266	1053266
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	333266	333266
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	179937	179937
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	179937	179937
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	25878141,39	22739796,41
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	3554238,33	4420833,33
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	1865247,18	3015697,91
Капітальні інвестиції	100	1246142	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	2955501,81	504015,76
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	373114	373114
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	2468778,55
Витрати майбутніх періодів	140	37855,94	34104,93
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	9658985,26	7974651,93
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	35537126,65	30714448,34
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	14496616	9600877
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	14496616	9600877
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	383,26
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	1272711,91	837198,38
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	516044,79	290372,45
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	1272711,91	837581,64
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	15769327,91	10438458,64
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	555998,90	556478,90
Резервний капітал	280	14770691,14	14888264,80
Додатковий капітал	290	4327391,10	4592832,40
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	19654081,14	20037576,10
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	113717,60	238413,60
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	19767798,74	20275989,70

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	35537126,65	30714448,34
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

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

Кредитна спілка "Ощадність"
(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	9665388,09
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	94657,54
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	105475,13
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	2618,64
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	9868139,40
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	131314,18
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	4879,56
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	9999453,58
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	2083608,95
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	2083608,95
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	3104783,46
Інші операційні витрати у тому числі	210	3357851,85
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	3382
Інші витрати	240	23770
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	6489787,31
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	1119312,58
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	9692708,84
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	306744,74
Формування резервного капіталу	300	106744,66
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	200000,08
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

Додаток 5
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

Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

за 2015 року

Кредитна спілка "Ощадність"
(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 резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	686337,98	403787,50	242757,62	1475594,05	2808477,15
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	131	69	34	287	521
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	141325,63	169930,33	1475594,05	1786850,01
Норма резервування 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

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

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

Кредитна спілка "Ощадність"
(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	5136	41866653,16	4517	24315070,56	43,90	29	128604,94	390	2122139,17	0	0	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	9	83500	6	42121,11	46	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	99	993050	79	450625,71	46,20	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	1576	14361826	1374	7858627,16	45,30	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	3452	26428277,16	3058	15963696,58	43,14	29	128604,94	390	2122139,17	0	0	0	0
придбання автотранспорту	0151	48	626900	52	415025,31	41,60	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	515	3460049	397	1971081,03	47,20	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	2889	22341328,16	2609	13577590,24	42,60	29	128604,94	390	2122139,17	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

Додаток 7

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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2015 року

Кредитна спілка "Ощадність"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

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

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович_____
(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна_____
(підпис)

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

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Ощадність"
(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		25558982,52	41866653,16	43110565,12	24315070,56
32300 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, проспект Грушевського, буд.46	101	22248911,42	25542852	25463293,26	22328470,16
Філія №1 Кредитної спілки "Ощадність" 32300 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, Огієнка, буд.41, оф.4	102	-2687064,96	7756086	9122090,78	-4053069,74
Хмельницька філія Кредитної спілки "Ощадність" 29000 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, МІСТО ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, Подільська, буд.93	103	669361,29	950762,16	888042,24	732081,21
Ярмолинська філія Кредитної спілки "Ощадність" 32100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЯРМОЛИНЕЦЬКИЙ РАЙОН ЯРМОЛИНЦІ, ХМЕЛЬНИЦЬКА, буд.6	104	5327774,77	7616953	7637138,84	5307588,93
Дунавецька філія кредитної спілки "Ощадність" 32400 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ДУНАСВЕЦЬКИЙ РАЙОН ДУНАЇВЦІ, Шевченка, буд.73, оф.18	105	0	0	0	0
	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)		14496616,00	18112514	23008253	9600877,00
32300 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, проспект Грушевського, буд.46	201	15306582,45	11451791	14388009	12370364,45
Філія №1 Кредитної спілки "Ощадність" 32300 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ, Огієнка, буд.41, оф.4	202	-1132856,45	6246123	8009654	-2896387,45
Хмельницька філія Кредитної спілки "Ощадність" 29000 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, МІСТО ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, Подільська, буд.93	203	39740	94100	88840	45000
Ярмолинська філія Кредитної спілки "Ощадність" 32100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЯРМОЛИНЕЦЬКИЙ РАЙОН ЯРМОЛИНЦІ, ХМЕЛЬНИЦЬКА, буд.6	204	283150	320500	521750	81900
Дунавецька філія кредитної спілки "Ощадність" 32400 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ДУНАСВЕЦЬКИЙ РАЙОН ДУНАЇВЦІ, Шевченка, буд.73, оф.18	205	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Занюк Анатолій Олександрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Маланчук Ірина Вікторівна

(підпис)

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

за 2015 рік

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

Кредитна спілка "Ощадність"
(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	780	575	13				
Сума грн.	020	18112514	9600877	143200				
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X						

Керівник кредитної спілки _____ // Занюк Анатолій Олександрович
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер _____ // Маланчук Ірина Вікторівна
(підпис) (П. І. Б.)