

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 "Нарцис" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

24 березня 2016 р.

Голові Правління
Кредитної спілки
«Нарцис»
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 «Нарцис» (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	25998181
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Нарцис"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64,92; 64,99
Територія за КОАТУУ	2110800000
Місцезнаходження	90400, Закарпатська обл., вулиця 900-річчя Хуста, будинок 3, квартира 3
Дата внесення змін до установчих документів	12.05.2015 року
Дата державної реєстрації	27.06.2001 рік
Код фінансової установи	14

Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	15.06.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100356
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №262
Кількість відокремлених підрозділів	2

Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	№2819	19.11.2015	безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	9		
Голова правління	Ряска Оксана Іванівна		
Головний бухгалтер	СПД Пекар Надія Василівна		

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
265011102	380805	ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"	Київ
26508000000060	300023	ПАТ "Укрсоцбанк"	Хуст
26557010241730	300023	ПАТ "Укрсоцбанк"	Хуст
26501300544226	312356	Закарпатське ОУ "Ощадбанк"	Хуст
26040300544226	312356	Закарпатське ОУ "Ощадбанк"	Хуст

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №29/09 від 29 вересня 2015 р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 09.10.2015р. до 24.03.2016 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 «Нарцис» 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 24.03.2016р.

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 "Нарцис"
(повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Ряска Оксана Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера	ФОП Пекар Надія Василівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	90400, ЗАКАРПАТСЬКА ОБЛАСТЬ, ХУСТСЬКИЙ РАЙОН, м.ХУСТ, вул. 900-річчя Хуста, буд.3, оф.3
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 03142 Тел: 44611 Факс: 44611 ел. пошта: ksnarcis@ukr.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25998181
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100356
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
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	"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

Ряска Оксана Іванівна

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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	3018273,29	3121947	3504088,37	2636131,92
з терміном погашення до 3 місяців	011	63793,42	230302	222161,23	71934,19
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	967850,28	1668310	1598157,13	1038003,15
з терміном погашення понад 12 місяців	013	1986629,59	1223335	1683770,01	1526194,58
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	509495,13	1132195,99	1233139,61	408551,51
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	52969,07	53435,75	53435,75	52969,07
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	0	0	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	52969,07	53435,75	53435,75	52969,07
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	3840,02	3840,02	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	420096,06	715442,46	734488,79	401049,73
обов'язкові пайові внески	081	25470	1880	100	27250
додаткові пайові внески	082	394626,06	713562,46	734388,79	373799,73
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	585719,09	127757,81	0	713476,90
резервний капітал, сформований за рахунк вступних внесків	091	84530	7520	0	92050
резервний капітал, сформований за рахунк доходу	092	68961,55	0	0	68961,55
резервний капітал, сформований за рахунк інших джерел	093	432227,54	120237,81	0	552465,35
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	724781,62	724781,62	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	724781,62	724781,62	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 (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	0	0	0
на покриття збитків за рахунок 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	1249066,87	1261040,71	1503445,50	1006662,08
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	143330,50	121300	165130,50	99500
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	753027,84	351264,24	937115	167177,08
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	352708,53	788476,47	401200	739985
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	263300	291799,98	555099,98	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	90100	0	90100	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	90100	0	90100	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	147999,99	147999,99	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	147999,99	147999,99	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	173200	143799,99	316999,99	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	173200	143799,99	316999,99	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	47912,93	227462,40	231109,09	44266,24
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	47912,93	215771,40	219418,09	44266,24
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	11691	11691	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	1386,02	79936,72	18610,44	62712,30
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	1386,02	79936,72	18610,44	62712,30
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	2725
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	55
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	304

Підпис керівника кредитної спілки

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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	3018273,29	2636131,92
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	910029,29	857633,66
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	775994,15	853787,45
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	52969,07	52969,07
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	52969,07	52969,07
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	2295248,21	1835313,54
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	33849,20	123674,55
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	15964,44	19705
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	234256,29	235116,06
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	28534	28534
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	14312,89	15447,65
Усього за розділом II (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	298382,82	393943,26
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	2593631,03	2229256,80
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	1249066,87	1006662,08
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	263300	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	1512366,87	1006662,08
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	22111,23	1049,55
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	51951,76	44306,24
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	47912,93	44266,24
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	74062,99	45355,79
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	1586429,86	1052017,87
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	420096,06	401049,73
Резервний капітал	280	585719,09	713476,90
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	0
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	1005815,15	1114526,63
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	1386,02	62712,30
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	1007201,17	1177238,93

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	2593631,03	2229256,80
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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	1233139,61
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	404,27
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	3435,75
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	1236979,63
Отримані штрафи, пені	100	8890,24
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	39126,30
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	35506,83
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	1284996,17
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	215771,40
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	11691
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	227462,40
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	457858,09
Інші операційні витрати у тому числі	210	415656,67
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	3239
Податок на прибуток нарахований	230	401,21
Інші витрати	240	6164
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	883318,97
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	113300,13
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	60914,67
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	1284996,17
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	0
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	0

Підпис керівника кредитної спілки

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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	131146,12	35620,96	212157,44	478709,14	857633,66
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	11	5	6	44	66
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	12467,34	148510,21	478709,14	639686,69
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

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(підпис)

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Нарцис"
(назва кредитної спілки)

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 $\geq 10\%$ 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	582	3121947	331	2636131,92	45,16	0	0	55	726487,54	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	30	307800	22	139020,40	53,40	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	552	2814147	309	2497111,52	44,70	0	0	55	726487,54	0	0	0	0
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	552	2814147	309	2497111,52	44,70	0	0	55	726487,54	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(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 "Нарцис"
(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		3018273,29	3121947	3504088,37	2636131,92
90400, Закарпатська область, м.Хуст, вул.900-річчя Хуста, буд.3, офіс 3	101	3018273,29	3121947	3504088,37	2636131,92
	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)		1249066,87	1261040,71	1503445,50	1006662,08
90400, Закарпатська область, м.Хуст, вул.900-річчя Хуста, буд.3, офіс 3	201	1249066,87	1261040,71	1503445,50	1006662,08

Підпис керівника кредитної спілки

Ряска Оксана Іванівна

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

ФОП Пекар Надія Василівна

(підпис)

ІНФОРМАЦІЯ
ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ ОПЕРАЦІЙ ІЗ ВНЕСКАМИ (ВКЛАДАМИ) ЧЛЕНІВ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ
За 2015 р.

Кредитна спілка "НАРЦИС"

(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код ряд- ка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозиційні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозиційні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозиційні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за річну договори про залучення внесків (вкладів) на депозиційні 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	29	73				
Сума, грн.	020	1261040.71	1006662.08				
Питома вага в просумованих зобов'язаннях	030	X	X	X	X	X	

Керівник кредитної спілки

О.С.С.

Василь О.Т.

Головний бухгалтер

()