

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 "Наші люди" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.**

м. Київ

20 березня 2016 р.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Кредитної спілки «Наші люди» (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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 22.12.2016р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0161, строк дії з 25.02.2016р. до 22.12.2016р.

Місцезнаходження: Україна, 01021, м. Київ, вул. Шовковична/Липський пров., 13/2, тел./факс: (044) 591-19-50

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – 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	26036171
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Наші люди"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	7310136300
Місцезнаходження	58001, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 31
Дата внесення змін до установчих документів	05.06.2006 р.
Дата державної реєстрації	13.05.2004р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100245
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 170
Кількість відокремлених підрозділів	-
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	16
Голова правління	Льїн Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
265093013816	356334	ЧФ ВАТ "ДОБ" України	Чернівці
26503000150887	300175	ПуАТ «ФІДОБАНК»	Чернівці
2650390104113	380562	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	Чернівці
2650939191	300205	ПАТ "УПБ"	Чернівці
26502312497601	300272	ПАТ "Енергобанк"	Чернівці
26007312497601	300272	ПАТ "Енергобанк"	Чернівці

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору **N 25/02-КС/код 26036171** від 25 лютого 2016 р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 25.02.2016 р. до 20.03.2016 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, прийнятності 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 умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Кредитна спілка не дотримується вимог Розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. в частині формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Дотримання встановлених вимог призвело б до зменшення активів та нерозподіленого прибутку у балансі на суму 1948288,05 грн.

Також, Аудитор звертає увагу на те, що Кредитна спілка при розподілі доходу на пайові внески не дотримується вимог розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. щодо досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та нормативу прибутковості.

Умовно-позитивна думка щодо звітних даних

На думку Аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», 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 «Наші люди» 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 20.03.2016р.

Генеральний Директор
ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»
(сертифікат аудитора серії А
№ 005430 від 26.06.2003р.)

Мечинський О.Б.

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

Аксьонова Н.В.

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 "Наші люди" за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.**

м. Київ

20 березня 2016 р.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит річних звітних даних Кредитної спілки «Наші люди» (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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 22.12.2016р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0161, строк дії з 25.02.2016р. до 22.12.2016р.

Місцезнаходження: Україна, 01021, м. Київ, вул. Шовковична/Липський пров., 13/2, тел./факс: (044) 591-19-50

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – 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	26036171
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Наші люди"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	7310136300
Місцезнаходження	58001, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 31
Дата внесення змін до установчих документів	05.06.2006 р.
Дата державної реєстрації	13.05.2004р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100245
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 170
Кількість відокремлених підрозділів	-
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	16
Голова правління	Льїн Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
265093013816	356334	ЧФ ВАТ "ДОБ" України	Чернівці
26503000150887	300175	ПуАТ «ФІДОБАНК»	Чернівці
2650390104113	380562	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	Чернівці
2650939191	300205	ПАТ "УПБ"	Чернівці
26502312497601	300272	ПАТ "Енергобанк"	Чернівці
26007312497601	300272	ПАТ "Енергобанк"	Чернівці

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору **N 25/02-КС/код 26036171** від 25 лютого 2016 р. Перевірка звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 25.02.2016 р. до 20.03.2016 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, прийнятності 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 умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Кредитна спілка не дотримується вимог Розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. в частині формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Дотримання встановлених вимог призвело б до зменшення активів та нерозподіленого прибутку у балансі на суму 1948288,05 грн.

Також, Аудитор звертає увагу на те, що Кредитна спілка при розподілі доходу на пайові внески не дотримується вимог розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №7 від 16.01.2004р. щодо досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та нормативу прибутковості.

Умовно-позитивна думка щодо звітних даних

На думку Аудитора, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», 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 «Наші люди» 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 20.03.2016р.

Директор
ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»
(сертифікат аудитора серії А
№ 005430 від 26.06.2003р.)

Мечинський О.Б.

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 "Наші люди" (повна назва кредитної спілки)

П.І.Б. керівника кредитної спілки	Ільїн Олег Петрович
П.І.Б. головного бухгалтера	Іванів Надія Петрівна
Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	58001 ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРНІВЦІ, МІСТО ЧЕРНІВЦІ, Героїв Майдану, буд.31
Код міста, телефон, факс, e-mail	Тел. код: 0372 Тел: 584004 Факс: 584004 ел. пошта: nashi_ludy@utel.net.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26036171
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100245
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	3

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

Підпис головного бухгалтера

Ільїн Олег Петрович

(П. І. Б.)

Іванів Надія Петрівна

(П. І. Б.)

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2015 року

Кредитна спілка "Наші люди" (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	23757022,61	28015740,30	23965163,15	27807599,76
з терміном погашення до 3 місяців	011	18264,04	25000	35000	8264,04
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	10745107,17	17344117,06	15040073,06	13049151,17
з терміном погашення понад 12 місяців	013	12993651,40	10646623,24	8890090,09	14750184,55
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	1418661,51	9193340,73	9262498,73	1349503,51
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	200000	0	0	200000
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	69917,81	0	0	69917,81
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	200611	1244556,86	1212503,86	232664
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	1200000	1200000	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	200611	44556,86	12503,86	232664
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	17177,83	17177,83	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	23063543,93	15617009,63	12442710,35	26237843,21
обов'язкові пайові внески	081	99840	2860	460	102240
додаткові пайові внески	082	22963703,93	15614149,63	12442250,35	26135603,21
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	427173,34	2860	0	430033,34
резервний капітал, сформований за рахунків вступних внесків	091	104781,99	2860	0	107641,99
резервний капітал, сформований за рахунків доходу	092	322391,35	0	0	322391,35
резервний капітал, сформований за рахунків інших джерел	093	0	0	0	0
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	27123,81	1721360,47	1721360,47	27123,81
додатковий капітал, сформований за рахунків цільових внесків членів кредитної спілки	101	27123,81	1721360,47	1721360,47	27123,81
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	-962091,64	-37908,36	0	-1000000
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	0	0	0	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	0	0	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	183300	100000	250500	32800
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	100000	67200	32800
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	100000	67200	32800
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	183300	0	183300	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	183300	0	183300	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	0	5836066,01	5836066,01	0
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	24395	24395	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	5811671,01	5811671,01	0
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	104252,84	0	104252,84
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	104252,84	0	104252,84
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	5112
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	721

Підпис керівника кредитної спілки

Льбін Олег Петрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Іванів Надія Петрівна

(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 "Наші люди"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
І. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	23757022,61	27807599,76
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	5629552,67	5394494,98
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	2055782,87	3177212,07
Кредити, надані кредитним спілкам	030	200000	200000
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	200000	200000
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	200000	200000
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	200611	232664
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	200611	232664
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом І (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	21901850,74	24863051,69
ІІ. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	346333,81	761015,25
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	417477,71	378929,12
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	586329,86	612861,74
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	220727	220727
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	14401,73	18088,65
Усього за розділом ІІ (р.080 + р.090 + р.100 + р.110 - р.120 + р.130 + р.140)	150	1364543,11	1770894,76
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	23266393,85	26633946,45
ПАСИВ			
І. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	183300	32800
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	183300	32800
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	210000	210000
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	312324,47	557557,73
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	5019,94	34335,52
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	527344,41	801893,25
Усього за розділом І (р.190 + р.250)	260	710644,41	834693,25
ІІ. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	23063543,93	26237843,21
Резервний капітал	280	427173,34	430033,34
Додатковий капітал	290	27123,81	27123,81
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	-962091,64	-1000000
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	22555749,44	25695000,36
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	104252,84
Усього за розділом ІІ (р.310 + р.320)	330	22555749,44	25799253,20

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	23266393,85	26633946,45
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Ільїн Олег Петрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Іванів Надія Петрівна

(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 "Наші люди"
(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	9262498,73
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	4673,97
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	12503,86
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	13446,28
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	9293122,84
Отримані штрафи, пені	100	169907,72
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	10911,57
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	0
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	9473942,13
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	24395
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	24395
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	1382816,12
Інші операційні витрати у тому числі	210	1152165,16
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	19374
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	2554355,28
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів	260	1121429,20
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	3700179,48
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	5773762,65
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	5811671,01
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	-37908,36

Підпис керівника кредитної спілки

Ільїн Олег Петрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Іванів Надія Петрівна

(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 "Наші люди"
(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	51455,66	196682,51	298985,22	4847371,59	5394494,98
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	11	11	19	78	119
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	68838,88	209289,65	4847371,59	5125500,12
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

Льїн Олег Петрович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Іванів Надія Петрівна

(підпис)