

№ 359 від 16.05.2024р.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо річних звітних даних та оцінки активів
Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»
за 2023 рік

Адресат-Керівництву Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ»
Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів Кредитної Спілки «НАШІ ЛЮДИ», код за ЄДРПОУ – 26036171 (далі - КС), за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі - звітні дані) КС та перевірка інформації Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» за 2023 рік, яка складається із річних звітних даних (даних звітності), що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, з метою отримання обґрунтованої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Кредитною спілкою у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123:

| | Перевірена інформація включає: |
|------|---|
| Файл | Назва файлу |
| CR2 | Дані про фінансову діяльність кредитної спілки |
| CR3 | Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки |
| CR4 | Дані про доходи та витрати кредитної спілки |
| CR5 | Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок |
| CR6 | Дані про кредитну діяльність кредитної спілки |
| CR7 | Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб |
| CR9 | Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки |
| CR10 | Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками |
| CR11 | Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами |
| CR12 | Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки |

та підтвердження оцінки окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких ми оцінювали звітні дані, які містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі - Правила №123), затверджених Постановою НБУ 25.11.2021 р. №123, полягають у підтвердженні достовірності та повноти даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан КС «НАШІ ЛЮДИ» станом на 31.12.2023 року, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені та встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Кредитною Спільною «НАШІ ЛЮДИ» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Голова правління несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання звітних даних відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ № 123 до Національного банку України та складання Звіту про фінансовий стан згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності кредитної спілки, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних КС «НАШІ ЛЮДИ» вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми виконали завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» що оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, яке забезпечує їх актуалізацію. Ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних КС вимогам Правил № 123

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності кредитної спілки було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, які не суперечать один одному.

При виконанні завдання стосовно звітних даних КС «НАШІ ЛЮДИ» ми виконали наступні процедури- ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності, зіставили дані з бухгалтерського обліку Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» за 2023 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність кредитної спілки (файл CR2),звірили інформацію із файлів CR, які входять до даних звітності із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності кредитної спілки, перевірили з цією метою інформацію про склад активів та пасивів кредитної спілки, дані про доходи та витрати кредитної спілки, здійснили перерахунки фінансових нормативів кредитної спілки, перевірили розрахунки резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; перевірили інформацію про кількість укладених кредитних договорів та суми наданих кредитів; перевірили інформацію стосовно залишків зобов'язань за окремими кредитами кредитної спілки, перевірили наявність та суми залишків за договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб, перевірили операції по надходженню пайових внесків та їх залишки. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів КС відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності КС за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності КС за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів КС «НАШІ ЛЮДИ» -державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» –відсутні та тому не обліковуються.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість , нерухоме майно нами були проведені наступні процедури:

-для статті грошові кошти та еквіваленти - проведено оцінку ризиків можливого

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

-для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

-для статті нерухоме майно - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність вимогам МСФЗ та облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці КС; розглянуті та проаналізовані - угоди, свідоцтво на право власності на майно, документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів КС.

Висновок

На нашу думку, Кредитна Спілка «НАШІ ЛЮДИ» при складанні річних звітних даних за 2023 рік дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року. Також, на нашу думку Кредитна Спілка «НАШІ ЛЮДИ» здійснила оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями- грошові кошти та еквіваленти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Кредитною Спілкою «НАШІ ЛЮДИ» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

| | |
|--|--|
| Повна назва | Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Інтерконто» |
| Код ЄДРПОУ | 21581627 |
| Місцезнаходження | Юридична адреса : 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе 11 Фактична адреса : 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44 |
| Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | № 4833 |
| Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, яке надано рішенням АПУ № 59\7 від 16.06.2021 р. |
| Керівник | Туманян Анна Оганесівна |

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який виконав завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних та оцінки активів Кредитної спілки:

Дата та номер договору на виконання завдання з надання впевненості : Договір № 25\24 від 11.01.2024 р.

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 20.03.2024 р.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 16.05.2024 р.

Ключовий партнер з завдання

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») №100630)

Олена ПОПОВИЧ

Директор

(Номер в реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «аудитори») №100298)

Анна ТУМАНЯН

Дата складання Звіту з надання впевненості – 16 травня 2024 року

Адреса- 01001, м. Київ, вул. Хрещатик ,44.



Показники файла звітності CR2
Дані про фінансову діяльність кредитної спілки
За 2023 рік
"Наші люди"
(найменування кредитної спілки)
(грн)

| 1. Кредитна діяльність | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Видано за звітний період, нараховано % | Сплачено за звітний період, погашено % | Залишок на кінець звітнього періоду |
|---|------------------|---|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, усього (CR20011 + CR20012 + CR20013) | CR20010 | 65058965.94 | 25220653.00 | 35961665.65 | 54317953.29 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення до 3 місяців | CR20011 | 21064.04 | 163400.00 | 176600.00 | 7864.04 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення від 3 до 12 місяців | CR20012 | 18376844.72 | 8047603.00 | 11635805.17 | 14788642.55 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення понад 12 місяців | CR20013 | 46661057.18 | 17009650.00 | 24149260.48 | 39521446.70 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки | CR20020 | 5899197.94 | 14377322.05 | 16005210.64 | 4271309.35 |
| Сума кредитів, наданих кредитним спілкам | CR20030 | 200000.00 | 0.00 | 200000.00 | 0.00 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам | CR20040 | 69917.81 | 0.00 | 69917.81 | 0.00 |
| Заборгованість за безнадійними кредитами, усього | CR20050 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR20051 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 2. Фінансові інвестиції | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Розміщено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Сума фінансових інвестицій, усього (CR20061 + CR20062 + CR20063 + CR20065 + CR20066) | CR20060 | 232664.00 | 36500000.00 | 34500000.00 | 2232664.00 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банках усього | CR20061 | 0.00 | 36500000.00 | 34500000.00 | 2000000.00 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках у банках на строк до одного року | CR20067 | 0.00 | 36500000.00 | 34500000.00 | 2000000.00 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці, усього | CR20062 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці на строк до одного року | CR20068 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки, усього | CR20063 | 232664.00 | 0.00 | 0.00 | 232664.00 |
| Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки – додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки | CR20064 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Державні цінні папери | CR20065 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внески до капіталу Бюро кредитних історій | CR20066 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій | CR20070 | 0.00 | 838821.90 | 675383.56 | 163438.34 |



| 3. Рух капіталу кредитної спілки | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Внесено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
|---|------------------|---|---|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Пайовий капітал, усього (CR20081 + CR20082) | CR20080 | 62968271.14 | 24480100.63 | 24561404.85 | 62886966.92 |
| Обов'язкові пайові внески | CR20081 | 132540.00 | 1360.00 | 90120.00 | 43780.00 |
| Додаткові пайові внески | CR20082 | 62835731.14 | 24478740.63 | 24471284.85 | 62843186.92 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові внески | CR20083 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 940.00 |
| Резервний капітал, усього (CR20091 + CR20092 + CR20093) | CR20090 | 4842858.72 | 27540.26 | 0.00 | 4870398.98 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | CR20091 | 202341.99 | 5440.00 | 0.00 | 207781.99 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок доходу | CR20092 | 1261490.11 | 0.00 | 0.00 | 1261490.11 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | CR20093 | 3379026.62 | 22100.26 | 0.00 | 3401126.88 |
| Додатковий капітал, усього (CR20101 + CR20102 + CR20103 + CR20104) | CR20100 | 27123.81 | 0.00 | 27123.81 | 0.00 |
| Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки | CR20101 | 27123.81 | 0.00 | 27123.81 | 0.00 |
| Безоплатно отримане майно і необоротні активи | CR20102 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Благодійні внески фізичних та юридичних осіб | CR20103 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал | CR20104 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Нерозподілений прибуток (непокріті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки), усього | CR20110 | 3208764.90 | 3461706.14 | 3461706.14 | 3208764.90 |
| Покриття збитків за рахунок капіталу | CR20111 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дохід, розподілений на формування резервного капіталу | CR20112 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески | CR20113 | 0.00 | 0.00 | 3461706.14 | 0.00 |
| Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески | CR20114 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки | Код рядка | Залишок на початок звітнього періоду | Отримано за звітний період, нараховано % | Повернено за звітний період | Залишок на кінець звітнього періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, усього (CR20121 + CR20122 + CR20123 + CR20124 + CR20125) | CR20120 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу | CR20121 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців | CR20122 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців | CR20123 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | | |
|---|----------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення більше року | CR20124 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року | CR20125 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, усього (CR20141 + CR20142 + CR20143) | CR20140 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Поточні зобов'язання, усього (CR21411 + CR21412 + CR21413 + CR21414) | CR20141 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21411 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21412 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Поточні зобов'язання: кредити, отримані від банків | CR21413 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Інші поточні зобов'язання | CR21414 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року, усього (CR21421 + CR21422 + CR21423 + CR21424) | CR20142 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21421 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21422 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від банків | CR21423 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: інші зобов'язання | CR21424 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, усього (CR21431 + CR21432 + CR21433 + CR21434) | CR20143 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від кредитних спілок | CR21431 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки | CR21432 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від банків | CR21433 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: інші довгострокові зобов'язання | CR21434 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами, усього (CR20151 + CR20152 + CR20153 + CR20154) | CR20150 | 0.00 | 3461706.14 | 3461706.14 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | CR20151 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |



| | | | | | |
|---|------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|--|
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами, усього (CR20155 + CR20156 + CR20157 + CR20158) | CR20152 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок | CR20155 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаних кредитних спілок | CR20156 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків | CR20157 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших юридичних осіб | CR20158 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески | CR20153 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески | CR20154 | 0.00 | 3461706.14 | 3461706.14 | 0.00 |
| 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 |
| Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів, усього (CR20161 + CR20162 + CR20163 + CR20164) | CR20160 | 661031.51 | 335836.52 | 217464.65 | 779403.38 |
| Благодійні внески членів кредитної спілки до спеціалізованого фонду для благодійної діяльності | CR20161 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів | CR20162 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Інше цільове фінансування та інші цільові надходження | CR20163 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Забезпечення майбутніх витрат і платежів | CR20164 | 661031.51 | 335836.52 | 217464.65 | 779403.38 |
| Дооцінка активів | CR20165 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Кількість членів кредитної спілки на кінець звітнього періоду | CR20901 | 0 | 0 | 0 | 2189 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках на кінець звітнього періоду | CR20902 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду | CR20903 | 0 | 0 | 0 | 404 |

Голова Правління

О.П. Ільїн

Головний бухгалтер

Н.П. Іванів



Показники файла звітності CR3
Дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
За 2023 рік
"Наші люди"
(найменування кредитної спілки)
(грн)

| АКТИВ | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
|---|------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3.00 | 4.00 |
| I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | CR30010 | 65058965.94 | 54317953.29 |
| Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR30020 | 16425448.09 | 16789887.62 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020) | CR30021 | 11533665.70 | 16288859.46 |
| Кредити, надані кредитним спілкам | CR30022 | 200000.00 | |
| Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам | CR30023 | 200000.00 | |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023) | CR30024 | 200000.00 | |
| Фінансові інвестиції | CR30030 | 232664.00 | 2232664.00 |
| Інші продуктивні активи | CR30060 | | |
| Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30010 - CR30021 + CR30022 - CR30024 + CR30030 + CR30060) | CR30070 | 53757964.24 | 40261757.83 |
| II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ | | | |
| Готівкові грошові кошти, усього | CR30081 | 27819023.07 | 29137547.39 |
| Готівка в касі | CR30084 | 1005910.90 | 824480.10 |
| Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах | CR30082 | 313112.17 | 313067.29 |
| Еквіваленти грошових коштів | CR30083 | 26500000.00 | 28000000.00 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього | CR30090 | 328624.59 | 233713.49 |
| Орендовані основні засоби, які визнаються активом | CR30091 | | |
| Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами | CR30100 | 5969115.75 | 4271309.35 |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30100) | CR30110 | 3503635.93 | 2552455.43 |
| Заборгованість за безнадійними кредитами | CR30120 | | |
| Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30120) | CR30130 | | |
| Інші непродуктивні активи, усього | CR30140 | 3722149.07 | 3007151.48 |
| Заборгованість за справами, переданими до суду | CR30142 | 612598.27 | 607422.72 |
| Резерв сумнівних боргів | CR30141 | 669230.48 | 930568.22 |
| Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30081 + CR30090 + CR30120 - CR30130 + CR30140) | CR30150 | 31869796.73 | 32378412.36 |
| Активи, всього (CR30070 + CR30150) | CR30160 | 85627760.97 | 72640170.19 |
| ПАСИВ | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
| I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | CR30170 | | |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти | CR30180 | | |
| Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30170 + CR30180) | CR30190 | | |



| | | | |
|--|---------|-------------|-------------|
| Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | CR30200 | | |
| Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти | CR30210 | | |
| Нарахована заробітна плата | CR30220 | | |
| Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього | CR30230 | 13886573.01 | 888353.38 |
| Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями | CR30231 | | |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом | CR30232 | 1410913.33 | 675445.23 |
| Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство | CR30233 | 12457313.88 | 193450.69 |
| Зобов'язання з оренди основних засобів | CR30234 | | |
| Доходи майбутніх періодів | CR30240 | 33137.88 | 6282.63 |
| Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти (підсумок за показниками CR30200 + CR30210 + CR30220 + CR30230 + CR30240) | CR30250 | 13919710.89 | 894636.01 |
| Усього за розділом I (підсумок за показниками CR30190 + CR30250) | CR30260 | 13919710.89 | 894636.01 |
| II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ | | | |
| Пайовий капітал | CR30270 | 62968271.14 | 62886966.92 |
| Резервний капітал | CR30280 | 4842858.72 | 4870398.98 |
| Додатковий капітал | CR30290 | 27123.81 | |
| Перозподілений дохід (непокритий збиток) | CR30300 | 3208764.90 | 3208764.90 |
| Капітал, усього (CR30270 + CR30280 + CR30290 + CR30300) | CR30310 | 71047018.57 | 70966130.80 |
| Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів | CR30320 | 661031.51 | 779403.38 |
| Усього за розділом II (підсумок за показниками CR30310 + CR30320) | CR30330 | 71708050.08 | 71745534.18 |
| Пасиви, усього (CR30260 + CR30330) | CR30340 | 85627760.97 | 72640170.19 |
| Гарантії та забезпечення надані | CR30350 | | |

Голова Правління

О.П. Ільїн

Головний бухгалтер

Н.П. Іванів



Показники файла звітності CR5
Дані про доходи та витрати кредитної спілки
За 2023 рік
"Наші люди"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | За звітний період |
|--|----------------|--------------------|
| 1. Визначення доходу | 2 | 3 |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | CR40100 | 14377322.05 |
| Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам | CR40200 | |
| Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках | CR40300 | 838821.9 |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці | CR40400 | |
| Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки | CR40600 | |
| Нараховані доходи від державних цінних паперів | CR40700 | |
| Інші нараховані процентні доходи | CR40800 | 3320685.01 |
| Загальна сума нарахованих процентних доходів | CR40900 | 18536828.96 |
| Нараховані штрафи, пені | CR41000 | |
| Інші непроцентні доходи | CR41100 | 15843.79 |
| Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів | CR41101 | |
| Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів | CR41102 | |
| Усього доходів | CR41200 | 18552672.75 |
| 2. Визначення витрат | 2 | 3 |
| Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | CR41300 | |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок | CR41400 | |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки | CR41500 | |
| Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами | CR41600 | |
| Витрати, пов'язані із залученням коштів | CR41800 | |
| Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках | CR41900 | |
| Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів | CR42000 | 4666342.78 |
| Інші операційні витрати | CR42100 | 5021781.2 |
| Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат | CR42110 | |
| Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат | CR42130 | 14696.22 |
| Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат | CR42140 | 66600 |



| | | |
|--|----------------|--------------------|
| Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат | CR42150 | 1680080.86 |
| Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат | CR42160 | 138974.4 |
| Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат | CR42170 | 94911.1 |
| Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок | CR42200 | 48725 |
| Витрати на формування резерву сумнівних боргів | CR42300 | 386399.23 |
| Інші витрати | CR42400 | |
| Загальна сума операційних витрат | CR42500 | 10123248.21 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок | CR42600 | 10545752.67 |
| Витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок кредитними спілками | CR42700 | |
| Зменшення резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок | CR42710 | 5534349.66 |
| Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями | CR42720 | |
| Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями | CR42730 | |
| Зменшення резерву сумнівних боргів | CR42740 | 43684.61 |
| Усього витрат | CR42800 | 15090966.61 |
| 3. Визначення результату | 2 | 3 |
| Фінансовий результат | CR42900 | 3461706.14 |
| Податок на прибуток нарахований | CR43000 | |

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.П. Льїн

Н.П. Іванів

Показники файла звітності СРС
Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповорненних позичок
За 2023 рік
"Наші люди"

(найменування кредитної спілки)
 (грн)

| рівень прострочення кредитного договору | код рядка | кількість прострочених договорів кредиту | залишок зобов'язань за тілом кредиту | залишок зобов'язань за нарахованими процентами | Норма резервування для прострочених кредитів | Коефіцієнт покриття боргу заставою | Необхідний резерв за простроченими договорами кредиту |
|---|-----------|--|--------------------------------------|--|--|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| непрострочені (1 = 0,15 %) | 1 | 341 | 37,528,065.67 | 1,700,049.01 | 0.15 | | 58,842.17 |
| під наглядом (1 = 1 %) | 2 | 3 | 163,902.57 | 4,602.86 | 1.00 | | 1,685.05 |
| перший рівень (1 = 20 %) | 3 | 7 | 400,692.32 | 11,808.75 | 20.00 | | 82,500.21 |
| другий рівень (1 = 50 %) | 4 | 3 | 135,944.10 | 14,366.45 | 50.00 | | 75,155.28 |
| третій рівень (1 = 70 %) | 5 | 3 | 21,769.37 | 559.76 | 70.00 | | 15,630.39 |
| четвертий рівень (1 = 100 %) | 6 | 92 | 16,067,579.26 | 2,539,922.52 | 100.00 | | 18,607,501.78 |
| безнадійні | 7 | | | | 100 | xxx | |
| Усього | | 449 | 54,317,953.29 | 4,271,309.35 | 341 | | 18,841,314.88 |

Голова Правління

О.П. Ільїн

Головний бухгалтер

Н.П. Іванів



Показники файла звітності СР7
Дані про кошти, залучені кредитною спілкою від юридичних осіб

За 2023 рік

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

"Наші люди"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

| Мета залучення | Від кредитних спілок | | Від об'єднаної кредитної спілки | | | Від банків | | Від інших юридичних осіб | | |
|---|----------------------|----|---------------------------------|------|------|------------|------|--------------------------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Сума коштів, залучених з метою надання кредитів членам кредитної спілки | | 10 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Сума коштів, залучених з метою підтримання ліквідності | | 20 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Сума коштів, залучених з метою придбання, ремонту, модернізації та реконструкції офісного приміщення | | 30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Сума коштів, залучених з метою придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг | | 40 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Сума коштів, залучених від юридичних осіб | | 50 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Голова Правління

О.П. Львів

Головний бухгалтер

Н.П. Іванів



**Показники файла звітності СР9
Дані про здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів
кредитної спілки на депозитні рахунки
За 2023 рік**

**(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)
"Наші люди"**

(найменування кредитної спілки)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | 9 |
|-------------------------------------|-----------|--|---|---|---|--|--|--|
| | | | | | | до 30 календарних днів з дати отримання вимоги | більше 30 і календарних днів з дати отримання вимоги | |
| 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 і про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими | Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами і про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки | У тому числі: | | Великі внески (вклади) на депозитні рахунки, грн (більше 10% від загальної суми зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки) |
| Кількість договорів (одиниць) | 10 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Сума, грн | 20 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Середньозважена процентна ставка, % | 30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

Голова Правління

О.П. Львів

Головний бухгалтер

Н.П. Іванів



Показники файла звітності СР10-1

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками, а саме щодо залишку заборгованості за кредитними договорами, укладеними кредитною спілкою: з десятима членами кредитної спілки з найбільшими такими залишками до загальної суми заборгованості за усіма кредитними договорами

За 2023 рік

(перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців, рік)

(найменування кредитної спілки)
(грн)

| № з/п | ОР | Зобов'язання за договорами кредиту | | | прострочені понад 30 днів | | | | РЗПВ | | |
|-------|---------|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|--|--|---|--|-------------------------------|--|
| | | кількість кредитних договорів (од.) | залишок зобов'язань за основною сумою кредиту | залишок зобов'язань за нарахованими процентами і за основною сумою кредиту | кількість кредитних договорів (од.) | сума залишків заборгованості за основною сумою кредиту простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів | сума залишків заборгованості за нарахованими, але не сплаченими процентами, за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів | необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу | фактично сформована сума РЗПВ | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1 | 6472.00 | 1.00 | 3439857.28 | 494618.68 | 1.00 | 3439857.28 | 494618.68 | 3934475.96 | 3934475.96 | 3934475.96 | |
| 2 | 5684.00 | 1.00 | 2271162.18 | 58830.49 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 3 | 6001.00 | 2.00 | 1899738.49 | 256291.68 | 2.00 | 1899738.49 | 256291.68 | 2156030.17 | 2156030.17 | 2156030.17 | |
| 4 | 6153.00 | 1.00 | 1398966.00 | 592923.64 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 5 | 1236.00 | 1.00 | 1499626.48 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 6 | 6879.00 | 1.00 | 999862.45 | 447650.73 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |
| 7 | 6263.00 | 1.00 | 1399748.31 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | |

| | | | | | | | | | | |
|--------|---------|------|-------------|-----------|------|------------|-----------|------------|------------|------------|
| 8 | 6233.00 | 1.00 | 1184487.81 | 177790.97 | 1.00 | 1184487.81 | 177790.97 | 1362278.78 | 1362278.78 | 1362278.78 |
| 9 | 6553.00 | 1.00 | 1199840.21 | 79055.28 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 6782.00 | 1.00 | 997366.57 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Усього | | 11 | 16290655.78 | 2107161.5 | 4 | 6524083.58 | 928701.33 | 7452784.91 | 7452784.91 | 7452784.91 |

Показники файла звітності СР10-2

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками, а саме з членами, які відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" є пов'язаними особами.

| № з/п | ОР | Зобов'язання за договорами кредиту | | | | прострочені понад 30 днів | | | РЗПВ | | |
|--------|------|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|--|---|--|-------------------------------|--|
| | | кількість кредитних договорів (од.) | записок зобов'язань за основною сумою кредиту | записок зобов'язань за нарахованими ими процентами і за основною сумою кредиту | кількість кредитних договорів (од.) | сума записків заборгованості за основною сумою кредиту за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів | сума записків заборгованості за нарахованими, але не сплаченими процентами, за простроченими кредитними договорами понад 30 календарних днів | необхідна сума РЗПВ без урахування коефіцієнта покриття боргу | необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу | фактично сформована сума РЗПВ | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1 | 1236 | 1 | 1499626.48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 2 | 6782 | 1 | 997366.57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | 3341 | 1 | 91718.03 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Усього | | 3 | 2588711.08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Голова Правління

О.П. Лівін



Головний бухгалтер
Томас А. З.

Показники файла звітності CR11

Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами

За 2023 рік

"Наші люди"

(назва кредитної спілки)

E. Нормативи достатності капіталу:

E.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|-------------|
| Нормативне значення нормативу K1 | 10 | % | ≥10 |
| Фактичне значення нормативу K1 (р.020 дод.12 / р.021 дод.12)*100 | 11 | % | 7932.40% |
| Виконання нормативу K1 | 12 | так/ ні | так |
| Відхилення (р. 011 дод.12 - р. 010 дод.12) | 13 | % | 7922.40% |
| Капітал (р. 310 дод. 3) | 20 | тис. грн. | 70966130.80 |
| Сума загальних зобов'язань (р. 260 дод.3) | 21 | тис. грн. | 894636.01 |
| Примітки | 30 | xxx | |

E.2. Норматив достатності капіталу (K2)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|-------------|
| Нормативне значення нормативу K2 | 50 | % | ≥7 |
| Фактичне значення нормативу K2 (р.060 дод.12 / р.068 дод.12)*100 | 51 | % | 11.2% |
| Виконання нормативу K2 | 52 | так/ ні | так |
| Відхилення (р.051 дод.12 - р.050 дод.12) | 53 | % | 4.2% |
| Основний капітал (р.061 дод.12 + р. 062 дод.12 + р.063 дод.12 + р.064 дод.12 - р. 065 дод.12 - р.066 дод.12 - р.067 дод.12 + ряд.069 дод.12) | 60 | тис. грн. | 8122943.88 |
| Зобов'язкові пайові внески | 61 | тис. грн. | 43780.00 |
| Резервний капітал (р.090 дод.2) | 62 | тис. грн. | 4870398.98 |
| Безоплатно отримане майно і необоротні активи | 63 | тис. грн. | 0.00 |
| Вигідні внески фізичних та юридичних осіб | 64 | тис. грн. | 0.00 |
| Нерозподілений прибуток | 65 | тис. грн. | 3208764.90 |
| Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан) | 68 | тис. грн. | 72640170.19 |
| Примітки | 70 | | |

E.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|----------|
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.090 дод.12, якщо значення р.090 дод.12 ≤ 3; 3, якщо значення р.090 дод.12 > 3) | 80 | % | 0.0% |
| Фактичне значення нормативу Б (р.053 дод.12) | 81 | % | 4.2% |
| Відхилення (р.081 дод.12 - р.080 дод.12) | 82 | % | 4.2% |
| Виконання нормативу Б | 83 | так/ ні | так |
| Розрахунковий буфер запасу капіталу (р.091 дод.12 + р.092 дод.12) | 90 | % | 0.0% |
| Буфер запасу (Б1) (р. 093 дод.12 * р.094 дод.12) | 91 | % | 0% |
| Буфер запасу (Б2) | 92 | % | 0.0% |
| Кількість адміністративно-територіальних одиниць | 93 | од. | 0 |

| | | | |
|--|-----|-----------|-------|
| Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1% / 0,2% / 0,3% / 0,4% / 0,5%) | 94 | % | 0.10% |
| Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3) | 95 | тис. грн. | 0.00 |
| Примітки | 100 | | |

2. Нормативи кредитного ризику

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|-------------|
| Нормативне значення нормативу К3 | 110 | % | ≤ 25 |
| Фактичне значення нормативу К3 (р.120 дод.12 / р.121 дод.12)*100 | 111 | % | 3.6% |
| Виконання нормативу К3 | 112 | так/ ні | так |
| Відхилення (р.111 дод.12 - р.110 дод.12) | 113 | % | -21.4% |
| Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб (загальна сума граф 4 та 5 дод.11) | 120 | тис. грн. | 2588711.08 |
| Капітал (р. 310 дод. 3) | 121 | тис. грн. | 70966130.80 |
| Примітки | 130 | | |

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|-------------|
| Нормативне значення нормативу К4 | 140 | од. | ≤ 3 |
| Фактичне значення нормативу К4 (р.150 дод.12 / р.151 дод.12) | 141 | од. | 2.26 |
| Виконання нормативу К4 | 142 | так/ні | так |
| Відхилення (р.141 дод.12 - р.140 дод.12) | 143 | % | -73.5% |
| Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками (загальна сума граф 4 та 5 дод.10) | 150 | тис. грн. | 18397817.25 |
| Основний капітал (р.060 дод.12) | 151 | тис. грн. | 8122943.88 |
| Примітки | 160 | | |

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|--|-----------|-----------------|-------------|
| Розрахунковий запас ліквідності ((р.185 дод.12 +р.186 дод.12)*5%) | 170 | тис. грн. | 3142159.346 |
| Прийнятні активи (р.180 дод.12 + р.181 дод.12 + р.182 дод.12 + р.183 дод.12) | 171 | тис. грн. | 31137547.39 |
| Відхилення (р.171 дод.12 - р.170 дод.12) | 172 | тис. грн. | 27995388.04 |
| Виконання нормативу К5 | 173 | так/ні | так |
| Залишок додаткових пайових внесків членів (р.082 дод.2) | 185 | тис. грн. | 62843186.92 |
| Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р.170 дод.3) | 186 | тис. грн. | 0.00 |
| Примітки | 190 | | |

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Нормативне значення | 200 | % | ≤ 20 |
| Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу | 201 | од. | |
| Дотримання вимоги | 202 | так/ні | так |
| (назва договору кредиту/ дата укладання/ дата видачі кредиту) | 210 | тис. грн | |

| | | | |
|---|-----|----------|---|
| Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції) | 211 | тис. грн | |
| Максимальний кредит в звітному кварталі (р.210 дод.12 / р.211 дод.12)*100 | 212 | % | 0 |
| Примітки | 220 | | |

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|----------|
| Нормативне значення | 230 | % | ≤10 |
| Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10% від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу | 231 | од. | 0 |
| Дотримання вимоги | 232 | так/ні | так |
| Примітки | 240 | | |

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|-------------|
| Відхилення зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р.350 дод.3) | 250 | тис. грн | 0.00 |
| Основний капітал (р.060 дод.12) | 260 | тис. грн | 8122943.88 |
| Відхилення (р.250 дод.12 - р.260 дод.12) | 270 | тис. грн | -8122943.88 |
| Дотримання вимоги | 280 | так/ні | так |
| Примітки | 290 | | |

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

| ПОКАЗНИКИ | код рядка | вимірні одиниці | значення |
|---|-----------|-----------------|------------|
| Непродуктивні активи (р.150 дод.3 – р.302 дод.12) | 300 | тис. грн | 4378412.36 |
| Основний капітал (р.060 дод.12) | 301 | тис. грн | 8122943.88 |
| Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання | 302 | тис. грн | |
| Відхилення (р.301 дод.12 - р.300 дод.12) | 303 | тис. грн | 3744531.52 |
| Дотримання вимоги | 304 | так/ні | так |
| Примітки | 310 | | |

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



О.П. Ільїн

Н.П. Іванів

Показники файла звітності CR12

Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки

За 2023 рік

звітний період

"Наші люди"

(найменування кредитної спілки)

(грн)

| | | |
|--|----------|----------|
| Залишок додаткових пайових внесків | CR120001 | 62843187 |
| Великі додаткові пайові внески (більше 10% від пайового капіталу кредитної спілки) | CR120002 | 11857997 |
| Кількість членів, які мають великі розміри додаткових пайових внесків | CR120003 | 1 |
| Розмір плати (% ставка) на додаткові пайові внески | CR120004 | 6 |

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.П. Ільїн

Н.П. Іванів