

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2023 РІК

ОСНОВНІ БАЛАНСОВІ СТАТТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» СТАНОМ НА ПОЧАТОК ТА КІНЕЦЬ 2023 РОКУ

ПОКАЗНИКИ	рік	
	план	факт
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	9500000,00	10708035,88
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0,00	0,00
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	200000,00	285273,98
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	0,00	0,00
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0,00	0,00
Нараховані доходи від державних цінних паперів	0,00	0,00
Інші нараховані процентні доходи	800000,00	1054241,88
Загальна сума нарахованих процентних доходів	10500000,00	12047551,74
Нараховані штрафи, пені	0,00	0,00
Інші непроцентні доходи	0,00	25740,87
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	0,00	0,00
Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів	0,00	0,00
Усього доходів	10500000,00	12073292,61
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	3200000,00	3030813,05
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	0,00	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	0,00	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	0,00	0,00
Витрати, пов'язані із залученням коштів	3200000,00	3030813,05
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	0,00	0,00
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	5000000,00	4581423,62
Інші операційні витрати, у тому числі:	800000,00	751363,24
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	0,00	0,00
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	150000,00	123296,40
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	20000,00	10800,00
Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат	250000,00	220500,32
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	70000,00	49586,74
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	20000,00	18476,55
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок	40000,00	34020,00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	0,00	0,00
Інші витрати	0,00	0,00
Загальна сума операційних витрат	5840000,00	5366806,86
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, по кредитам, членам КС	1000000,00	920609,66
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок по кредитам кредитним спілкам	0,00	0,00

Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1000000,00	1330697,90
Витрати на формування резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	0,00	0,00
Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	0,00	0,00
Зменшення резерву сумнівних боргів	0,00	0,00
Усього витрат	9040000,00	7987531,67
Фінансовий результат	1460000,00	4085760,94
Податок на прибуток нарахований	262800,00	735437,00

ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2023 РІК

АКТИВ	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду	Зміни за рік, %
Кредити, надані членам кредитної спілки	23910667,36	27399996,01	15%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	6060256,84	5016248,05	-17%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за основною сумою кредитів, наданих членам кредитної спілки	5832822,44	5037075,83	-14%
Кредити, надані кредитним спілкам	425000	0	-100%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	425000	0	-100%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	425000	0	-100%
Фінансові інвестиції	293583,75	293583,75	0%
Інші продуктивні активи	0	0	0%
Усього продуктивних активів	18371428,67	22656503,93	23%
Готівкові грошові кошти, усього	9526856,17	8190447,98	-14%
Готівка в касі	126033	279426,2	122%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	14823,17	204521,78	1280%
Еквіваленти грошових коштів	9386000	7706500	-18%
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	523667,33	668249,78	28%
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	0	0	0%
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	2694545,69	2898152,4	8%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за нарахованими, але несплаченими процентами	2327713,81	2582224,21	11%
Заборгованість за безнадійними кредитами	0	0	0%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за безнадійними кредитами	0	0	0%
Інші непродуктивні активи, усього з урахуванням нарахованих, але несплачених процентів та сформованого РЗПВ на нараховані, але несплачені проценти по кредитам	1087691,32	1227881,04	13%
Заборгованість за справами, переданими до суду	25330,89	0	-100%
Резерв сумнівних боргів	0	0	0%
Усього непродуктивних активів	11138214,82	10086578,8	-9%
Активи, всього (CR30070 + CR30150)	29509643,49	32743082,73	11%

ПАСИВ			0%
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	16674227	17223162	3%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	0	0	0%
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти усього	16674227	17223162	3%
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0	0	0%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0	0	0%
Нарахована заробітна плата	0,45	0,47	4%
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	3384017,47	4518962,66	34%
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	3270271,5	3782274,82	16%
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	107671,11	735437	583%
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	0	0	0%
Зобов'язання з оренди основних засобів	0	0	0%
Доходи майбутніх періодів	6580,53	157339,38	2291%
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти усього	3390598,45	4676302,51	38%
Усього зобов'язань	20064825,45	21899464,51	9%
Пайовий капітал	2289804,83	129484,32	-94%
Резервний капітал	3920964,54	3921804,54	0%
Додатковий капітал	0	0	0%
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	3024963,48	6375287,42	111%
Капітал, усього	9235732,85	10426576,28	13%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	209085,19	417041,94	99%
Усього капітал та забезпечення	9444818,04	10843618,22	15%
Пасиви, усього	29509643,49	32743082,73	11%
Гарантії та забезпечення надані	0	0	0%

Кредитною спілкою «Буковинський Альянс» дотримані всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України. Заходи впливу органами державної влади до Кредитної спілки «Буковинський Альянс» не застосовувалися.

Голова правління: **Вадим Вікторович ВАРВАРЮК**

Головний бухгалтер: **Анастасія Ігорівна МАНДЗЮК**

Фінансовий звіт разом із звітом внутрішнього аудитора, яким підтверджено відповідність цього річного фінансового звіту звітним даним та фінансовій звітності Кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2023 рік, розглянуто наглядовою радою (протокол засідання наглядової ради № 02 від 23 лютого 2024 року).

З повним текстом фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Буковинський Альянс» можна ознайомитися за посиланням: <https://buk-aliance.cv.ua/info/zvitnist-ta-audyty/>.