

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2024р.

ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2024 РІК

ПОКАЗНИКИ	рік	
1. Визначення доходу	план	факт
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	11500000,00	12398512,47
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0,00	0,00
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	200000,00	0,00
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	960639,23
Загальна сума нарахованих процентних доходів	12500000,00	13359151,70
Нараховані штрафи, пені	0,00	0,00
Інші непроцентні доходи	0,00	138530,88
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
Інші доходи від операційної діяльності	0,00	0,00
Усього доходів	12500000,00	13497682,58
2. Визначення витрат	0	0
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	3500000,00	3349577,06
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
Нарахування доходу на додаткові пайові внески	0,00	0,00
Витрати, пов'язані із залученням коштів	3500000,00	3349577,06
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	5500000,00	5428698,31
Інші операційні витрати, у тому числі:	900000,00	706982,22
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	0,00	0,00
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	120000,00	102922,81
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	50000,00	27349,98
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	10000,00	0,00
Витрати на юридичні послуги	30000,00	4900,00
Витрати на аудиторські послуги	60000,00	49000,00
Витрати на інші консультаційні послуги	100000,00	73697,50
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	70000,00	55478,31
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	50000,00	31265,84

Витрати на внески до асоціацій КС	80000,00	67220,00
Інші витрати	20000,00	9598,64
Загальна сума операційних витрат	6500000,00	6212499,17
Витрати на формування РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	800000,00	642484,09
Зменшення РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	300000,00	49999,00
Витрати на формування РОКЗ на штрафи/пені	0,00	0,00
Зменшення РОКЗ на штрафи / пені	0,00	0,00
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, по кредитах, членам КС	1700000,00	1042128,62
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок по кредитах кредитним спілкам	0,00	0,00
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1500000,00	2433651,24
Витрати на формування резерву за фінансовими інвестиціями	800000,00	667042,67
Зменшення резерву за фінансовими інвестиціями	400000,00	491617,75
Результат від зменшення корисності (МСФЗ 9)	1100000,00	-623612,61
Усього витрат	11100000,00	8938463,62
3. Визначення результату	0	0
Фінансовий результат	1400000,00	4559218,96
Податок на прибуток нарахований	0,00	820659,00

ОСНОВНІ БАЛАНСОВІ СТАТТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» СТАНОМ НА ПОЧАТОК ТА КІНЕЦЬ 2024 РОКУ

АКТИВ	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду	Зміни за рік, %
Кредити, надані членам кредитної спілки	27399996,01	30008736,07	9%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	5016248,05	3266685,34	-54%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник 0020)	5037075,83	3306798,39	-52%
Кредити, надані кредитним спілкам	0,00	0,00	0%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	0,00	0,00	0%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	0,00	0,00	0%
Фінансові інвестиції	293583,75	293480,00	0%
РОКЗ за фінансовими інвестиціями	0,00	0,00	0%
Інші продуктивні активи	0,00	0,00	0%
Усього за розділом I (підсумок за показниками 0010-0021 + 0022-0024 + 0030 + 0060)	22656503,93	26995417,68	16%
Готівкові грошові кошти, усього	8190447,98	8851331,08	7%
Готівка в касі	279426,20	212325,60	-32%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	204521,78	3005,48	-6705%
Еквіваленти грошових коштів	7706500,00	8636000,00	11%
РОКЗ за еквівалентами грошових коштів	0,00	175424,92	100%
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	668249,78	738050,06	9%
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	0,00	0,00	0%
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	2898152,40	2265083,26	-28%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2582224,21	1920979,03	-34%

Заборгованість за безнадійними кредитами	0,00	0,00	0%
РЗПВ (РОКЗ) за безнадійними	0,00	0,00	0%
Інші непродуктивні активи, усього	1227881,04	1127983,91	-9%
Заборгованість за справами, переданими до суду	0,00	0,00	0%
Інша поточна дебіторська заборгов.	0,00	0,00	0%
Дебіторська заборгов. за товари роб.послуги.	0,00	0,00	0%
Заборг. за вист.претензіями та штр./пенями	0,00	0,00	0%
РОКЗ за іншою дебіторською заборгов.	0,00	0,00	0%
Усього за розділом II (підсумок за показниками 0081 + 090 + + 120-130 + 140)	10086578,80	10541940,13	4%
Активи, всього (070 + 150)	32743082,73	37537357,81	13%
ПАСИВ	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду	0%
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			0%
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	17223162,00	17269035,00	0%
Додаткові пайові внески членів КС	112284,32	108317,61	-4%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	0,00	0,00	0%
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти (підсумок за показниками 0170 + 0180)	17335446,32	17377352,61	0%
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0,00	0,00	0%
Дод. капітал рекласифікований у зобов'язання	0,00	0,00	0%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0,00	0,00	0%
Нарахована заробітна плата	0,47	0,00	0%
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	4518962,66	5285383,22	15%
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	3782274,82	4307176,78	12%
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	735437,00	883844,18	17%
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	0,00	31927,79	100%
Зобов'язання з оренди основних засобів	0,00	0,00	0%
Заборгованість за товари, роботи послуги	0,00	0,00	0%
Доходи майбутніх періодів	157339,38	280052,38	44%
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти (підсумок за показниками 0200 + 0210 + 0220 + 0230 + 0240)	4676302,51	5565435,60	16%
Усього за розділом I (підсумок за показниками 0190 + 0250)	22011748,83	22942788,21	4%
Пайовий капітал	17200,00	17960,00	4%
Субординований борг	0,00	0,00	0%
Резервний капітал	3921804,54	7272948,48	46%
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	6375287,42	6763523,44	6%
Капітал, усього (0270 + 0280 + 0290 + 0300)	10314291,96	14054431,92	27%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	417041,94	540137,68	23%
Усього за розділом II (підсумок за показниками 0310 + 0320)	10731333,90	14594569,60	26%
Пасиви, усього (0260 + 0330)	32743082,73	37537357,81	13%
Гарантії та забезпечення надані	0,00	0,00	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 ВАРВАРІЮК**

Головний бухгалтер: **Анастасія Ігорівна МАНДЗІЮК**

Фінансовий звіт разом із звітом внутрішнього аудитора, яким підтверджено відповідність цього річного фінансового звіту звітним даним та фінансовій звітності Кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік, розглянуто Наглядовою радою (Протокол засідання Наглядової ради № 06 від 24 лютого 2025 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-audyt/>.