

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2025р.**

**ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2025 РІК**

ПОКАЗНИКИ	рік	
	план	факт
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	13 000 000,00	13 380 378,30
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	0,00	0,00
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	0,00	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	1 000 000,00	1 136 223,79
Загальна сума нарахованих процентних доходів	14 000 000,00	14 516 602,09
Нараховані штрафи, пені	0,00	0,00
Інші непроцентні доходи	0,00	168 099,45
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	370 020,00
Усього доходів	14 000 000,00	15 054 721,54
2. Визначення витрат	0,00	0,00
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	3 650 000,00	3 406 774,49
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	3 650 000,00	3 406 774,49
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	6 500 000,00	6 106 682,27
Інші операційні витрати, у тому числі:	1 300 000,00	1 198 311,23
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	0,00	0,00
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	156 000,00	84 926,35
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	36 000,00	19 560,00
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	9 600,00	0,00

Витрати на юридичні послуги	24 000,00	0,00
Витрати на аудиторські послуги	110 000,00	110 000,00
Витрати на інші консультаційні послуги	240 000,00	80 136,60
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	120 000,00	56 039,21
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	48 000,00	43 479,17
Витрати на внески до асоціацій КС	150 000,00	105 720,00
Інші витрати	30 000,00	9 158,57
Загальна сума операційних витрат	7 980 000,00	7 419 872,07
Витрати на формування РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	0,00	1 449 582,00
Зменшення РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	0,00	1 991 627,87
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	1 200 000,00	547 856,59
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	1 200 000,00	1 065 295,60
Витрати на формування резерву за фінансовими інвестиціями	800 000,00	639 460,48
Зменшення резерву за фінансовими інвестиціями	400 000,00	650 310,87
Результат від зменшення корисності (МСФЗ 9)	400 000,00	-1 070 335,27
Усього витрат	12 030 000,00	9 756 311,29
3. Визначення результату	0,00	0,00
Фінансовий результат	1 970 000,00	5 298 410,25
Податок на прибуток нарахований	492 500,00	1 324 603,00

**ОСНОВНІ БАЛАНСОВІ СТАТТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС»
СТАНOM НА ПОЧАТОК ТА КІНЕЦЬ 2025 РОКУ**

<i>АКТИВ</i>	<i>Залишок на початок звітнього періоду</i>	<i>Залишок на кінець звітнього періоду</i>	<i>Зміни за рік, %</i>
Кредити, надані членам кредитної спілки	30 008 736,07	32 571 963,68	8%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	3 266 685,34	1 462 636,17	-123%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	3 306 798,39	2 707 009,27	-22%
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	293 480,00	293 039,78	0%
РОКЗ за фінансовими інвестиціями	0,00	0,00	0%
Інші продуктивні активи	0,00	0,00	0%
Усього за розділом I	26 995 417,68	30 157 994,19	10%
Готівкові грошові кошти, усього	8 851 331,08	10 672 523,75	17%
Готівка в касі	212 325,60	173 618,50	-22%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	3 005,48	4 105,25	27%
Еквіваленти грошових коштів	8 636 000,00	10 494 800,00	18%
РОКЗ за еквівалентами грошових коштів	175 424,92	209 896,00	16%
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	738 050,06	694 570,89	-6%
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	0,00	0,00	0%
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	2 265 083,26	2 372 292,62	5%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1 920 979,03	2 003 329,14	4%
Заборгованість за безнадійними кредитами	0,00	0,00	0%
РЗПВ (РОКЗ) за безнадійними	0,00	0,00	0%
Інші непродуктивні активи, усього	1 127 983,91	925 989,67	-22%
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	10 541 940,13	12 083 188,31	13%
Активи, всього	37 537 357,81	42 241 182,50	11%

ПАСИВ	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду	Зміни за рік, %
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	17 269 035,00	19 793 059,30	13%
Додаткові пайові внески членів КС	108 317,61	78 091,52	-39%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	0,00	0,00	0%
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти	17 377 352,61	19 871 150,82	13%
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	0,00	0,00	0%
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього	5 285 383,22	3 450 375,29	-53%
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	4 307 176,78	1 656 363,87	-160%
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	883 844,18	1 331 897,31	34%
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	31 927,79	140,00	-22706%
Зобов'язання з оренди основних засобів	0,00	0,00	0%
Заборгованість за товари, роботи послуги	0,00	0,00	0%
Доходи майбутніх періодів	280 052,38	109 987,69	-155%
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти	5 565 435,60	3 560 362,98	-56%
Усього за розділом I	22 942 788,21	23 431 513,80	2%
Пайовий капітал	17 960,00	18 320,00	2%
Субординований борг	0,00	0,00	0%
Резервний капітал	7 272 948,48	11 011 968,44	34%
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	6 763 523,44	6 998 770,73	3%
Капітал, усього	14 054 431,92	18 029 059,17	22%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	540 137,68	780 609,53	31%
Усього за розділом II	14 594 569,60	18 809 668,70	22%
Пасиви, усього	37 537 357,81	42 241 182,50	11%
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 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 2025 рік, розглянуто Наглядовою радою (Протокол засідання Наглядової ради № 05 від 28 січня 2026 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/>.