

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Ощадність» ЗА 2024 РІК

Виконання бюджету КС "Ощадність" за 2024 звітний рік

ПОКАЗНИКИ	рік	
	план	факт
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	6000000	5615676,89
Нараховані доходи від коштів, розмішених на депозитних рахунках у банках	600000	342048,46
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	90000	69909,99
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0	0
Нараховані доходи від державних цінних паперів	1325000	1527631,11
Інші нараховані процентні доходи	5800000	879186,3
Загальна сума нарахованих процентних доходів	8635000	8434452,75
Нараховані штрафи, пені	0	0
Інші непроцентні доходи	480000	730265,51
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	0	0
Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів	0	0
Інші доходи від операційної діяльності	200900	15954,68
Усього доходів	9316000	9180672,94
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	25000	192245,03
Нарахування доходу на додаткові пайові внески	0	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів	25000	192245,03

Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	0	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	6640000	6435030,1
Інші операційні витрати, у тому числі:	2130000	1927156,45
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	0	0
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	66000	72058,51
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	0	0
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	0	0
Витрати на юридичні послуги	0	0
Витрати на аудиторські послуги	55000	535852,95
Витрати на інші консультаційні послуги	0	0
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	240000	177318,3
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	120000	101697,39
Витрати на внески до асоціацій КС	36000	42525
Інші витрати	0	0
Загальна сума операційних витрат	8806000	8404711,55
Витрати на формування РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	33000	17960,73
Зменшення РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	33000	46133,66
Витрати на формування РОКЗ на штрафи/пені	0	0
Зменшення РОКЗ на штрафи / пені	0	0
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, по кредитах, членам КС	240000	2588219,7
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок по кредитах кредитним спілкам	0	0
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1200000	2602686,68

Витрати на формування резерву за фінансовими інвестиціями	0	0
Зменшення резерву за фінансовими інвестиціями	0	0
Витрати на формування резерву за еквівалентами грошових коштів	12000	0
Зменшення резерву за еквівалентами грошових коштів	12000	0
Результат від зменшення корисності (МСФЗ 9)	-960000	-42639,91
Усього витрат	7846000	8554316,67
3. Визначення результату		
Фінансовий результат	1470000	626356,27
Податок на прибуток нарахований	0	112744,44

Основні балансові статті

АКТИВ	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду	Зміни за рік, %
АКТИВИ разом	44079825,09	42933970,03	-2,60
Кредити, надані членам кредитної спілки	16033649,58	14159134,64	-11,69
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	9893637,98	5258876,53	-46,85
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2176271,22	2142208,90	-1,57
Готівкові грошові кошти, усього	2469537,60	10819647,48	338,12
Готівка в касі	948808,10	863183,20	-9,02
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	1520729,50	1956464,28	28,65
Еквіваленти грошових коштів	0,00	8000000,00	100,00
Фінансові інвестиції, в т.ч.	24464358,75	16659441,25	-31,90
грошові кошти на депозитних рахунках в банках	15311038,50	5656517,91	-63,06
внески (вклади) на депозитні рахунки в ОКС	78000,00	78000,00	0,00
державні цінні папери	7610117,25	9459720,34	24,30
Обов'язкові пайові в ОКС	405011,00	405011,00	0,00
Додаткові пайові внески до ОКС	1060192,00	1060192,00	0,00

Капітал КС, в т.ч.:	36609674,51	37283628,07	1,84
пайовий капітал	11382,00	11763,00	3,35
резервний капітал	33233159,99	33476200,99	0,73
додатковий капітал	424476,90	341396,63	-19,57
нерозподілений дохід (непокритий збиток)	2940655,62	3454267,45	17,47
Зобов'язання КС, в т.ч.:	7554409,88	5645964,99	-25,26
внески (вклади) на депозитні рахунки в членів КС	3348242,00	1606310,00	-52,03
інші платні зобов'язання	0,00	0,00	
неоплатні зобов'язання	4206167,88	4039654,99	-3,96

Голова правління КС "Ощадність"
Головний бухгалтер КС "Ощадність"

Волкова В.А.
Маланчук І.В.