

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Ощадність» ЗА 2025 РІК

Виконання бюджету КС "Ощадність" за 2025 звітний рік

ПОКАЗНИКИ	рік	
1. Визначення доходу	план	факт
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	6000000	5758224,04
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	360000	310513,13
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	24000	15287,39
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	0	0
Нараховані доходи від державних цінних паперів	3000000	1804827,76
Інші нараховані процентні доходи	720000	473830,21
Загальна сума нарахованих процентних доходів	10104000	8362682,53
Нараховані штрафи, пені	0	0
Інші непроцентні доходи	120000	934926,95
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	0	0
Дохід від повернення раніше списаних активів, що належить до інших непроцентних доходів	0	1353995
Інші доходи від операційної діяльності	1100	14794,84
Усього доходів	10225100	10666399,32
2. Визначення витрат	0	0
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	156000	137372,99
Нарахування доходу на додаткові пайові внески	0	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів	156000	137372,99
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	0	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	7300000	8443047,79
Інші операційні витрати, у тому числі:	2280000	1988364,69

Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	0	0
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	71500	89471,24
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	45000	45000
Витрати на інші консультаційні послуги	660000	591133,02
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	620000	237442,5
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	100000	95554,77
Витрати на внески до асоціацій КС	34020	34020
Інші витрати	0	0
Загальна сума операційних витрат	9614020	10465432,48
Витрати на формування РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	33000	155651,77
Зменшення РОКЗ на іншу дебіторську заборгованість	33000	25347,88
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	1000000	3708108,06
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок по кредитах кредитним спілкам	0	0
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	500000	4029844,65
Витрати на формування резерву за фінансовими інвестиціями	0	117002,70
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)	500000	-74430
Витрати на випадок реалізації ризику ліквідності та процентного ризику	14500	
Витрати на випадок реалізації операційного ризику	14500	
Витрати на випадок комплаєнс ризику	14500	
Усього витрат	10114020	10528375,47
3. Визначення результату		
Фінансовий результат	111180	138023,85
Податок на прибуток нарахований	0	34506

Основні балансові статті

АКТИВ	Залишок на початок звітнього періоду	Залишок на кінець звітнього періоду	Зміни за рік, %
АКТИВИ разом	42933970,03	42062697,79	-2,03
Кредити, надані членам кредитної спілки	14159134,64	13999584,14	-1,13
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	5258876,53	5139231,66	-2,28
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	2142208,90	1873589,12	-12,54
Готівкові грошові кошти, усього	10819647,48	4857620,82	-55,10
готівка в касі	863183,20	1035013,90	19,91
грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	1956464,28	1822606,92	-6,84
еквіваленти грошових коштів	8000000,00	2000000,00	-75,0
Фінансові інвестиції, в т.ч.	16659441,25	21413602,52	28,54
грошові кошти на депозитних рахунках в банках	5656517,91	9505185,90	68,04
внески (вклади) на депозитні рахунки в ОКС	78000,00	78000,00	0,00
державні цінні папери	9459720,34	11830416,62	25,06
Обов'язкові пайові в ОКС	405011,00	405011,00	0,00
Додаткові пайові внески до ОКС	1060192,00	0,00	0,00
Капітал КС, в т.ч.:	37283628,07	37595433,46	0,84
пайовий капітал	11763,00	12006,00	2,07
резервний капітал	33476200,99	33729963,49	0,76
додатковий капітал	341396,63	295678,67	-13,39
нерозподілений дохід (непокритий збиток)	3454267,45	3557785,30	3,0
Зобов'язання КС, в т.ч.:	5645964,99	4285417,72	-24,1
внески (вклади) на депозитні рахунки в членів КС	1606310,00	1174665,00	-26,87

інші платні зобов'язання	0,00	0,00	0
неоплатні зобов'язання	4039654,99	3110752,72	-22,99

Голова правління КС "Ощадність"

Волкова В.А.

Головний бухгалтер КС "Ощадність"

Маланчук І.В.