Виконання Бюджету КС "ЗАРАЗ" за 2023рік.

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	План	Факт
Визначення доходу			
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	10	23103600,00	23 103 629,11
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	20		0,00
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	30	384200,00	384 026,96
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об`єднаній кредитній спілці	40	62300,00	62 328,77
Нарахована плата на внески в капіталі об`єднаної кредитної спілки	60	0,00	0,00
Нараховані доходи від державних цінних паперів	70	0,00	0,00
Інші нараховані процентні доходи	80	0,00	0,00
Загальна сума нарахованих процентних доходів	**90**	**23550100,00**	**23 549 984,84**
Нараховані штрафи, пені	100		0,00
Інші непроцентні доходи	110	1740000,00	1 740 001,62
УСЬОГО ДОХОДІВ	**120**	**25290100,00**	**25 289 986,46**
Визначення витрат			
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	6219000,00	6 218 639,81
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0,00	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об`єднаної кредитної спілки	150	0,00	0,00
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов`язаннями перед юридичними особами	160	0,00	0,00
Витрати, пов`язані із залученням коштів	**180**	**6219000,00**	**6 218 639,81**
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	1241600,00	1 241 522,77
Витрати на нарахування заробітної плати та обов`язкових платежів	200	1550000,00	1 549 208,07
Інші операційні витрати	210	12701600,00	12 701 600,85
Витрати на благодійну діяльність, що належить до інших операційних витрат	211	370200,00	370 110,45
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належать до інших операційних витрат	213	119100,00	119 052,10
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	214	3000,00	2 680,00
Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат	215	460000,00	459 930,00
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об`єднань кредитних спілок	220		0,00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230		0,00
Інші витрати	240	42000,00	41 600,00
Загальна сума операційних витрат	**250**	**15535200,00**	**15 533 931,69**
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	6733000,00	6 732 511,68
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	0,00	0,00
Зменшення резерву сумнівних боргів	274	8094000,00	8094110,00
Усього витрат	**280**	**20393200,00**	**20 390 973,18**
Визначення результату			
Фінансовий результат	**290**	**4896900,00**	**4 899 013,28**
Податок на прибуток нарахований	310	881442,00	881 822,39
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	320	4 015 458,00	4017190,89

Фінансовий звіт за 2023рік

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	Зміни за рік %
ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ				
Кредити, надані членам кредитної спілки	10	61 145 631,09	62 958 958,85	2,97%
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	20	36 984 192,34	25 428 046,34	-31,25%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30020)	21	12 596 769,36	14 373 238,04	4,10%
Кредити, надані кредитним спілкам	22	0	0	
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	23	0	0	
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30023)	24	0	0	
Фінансові інвестиції	30	4 701 000,00	4 027 066,76	-14,34%
Інші продуктивні активи	60	0	0	
Усього за розділом активи	70	53 249 861,73	52 612 787,57	-1,19%
НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ				
Готівкові грошові кошти	81	594 851,71	379265,1	-36,24%
Готівка в касі	84	110 028,24	2 220,74	-97,98%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	82	484 823,47	377044,36	-22,23%
Еквіваленти грошових коштів	83	0	0	
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	90	5 677 276,99	5 392 131,22	-5,02%
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	100	7 498 742,23	4 676 199,33	-37,64%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30100)	110	7 498 742,23	4 676 199,33	-37,64%
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	0	0	
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (показник CR30120)	130	0	0	
Інші непродуктивні активи	140	4 518 823,42	7231191,62	60,02%
Усього непродуктивні активи	**150**	**10 790 952,12**	**13 002 587,94**	20,50%
АКТИВИ ВСЬОГО	**160**	**64 040 813,85**	**65 615 375,51**	2,46%
ПАСИВ	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**	**Зміни за рік %**
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ				
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	47 268 143,49	45 467 041,50	-3,81%
Розрахунки з юридичними особами за зобов`язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0	
Сума зобов`язань, на які нараховуються проценти (підсумок за показниками	190	47 268 143,49	45 467 041,50	-3,81%
Сума зобов`язань, на які не нараховуються проценти (підсумок за показниками	250	1 867 436,21	3 451 917,02	84,85%
Усього	**260**	**49 135 579,70**	**48 918 958,52**	-0,44%
КАПІТАЛ				
Пайовий капітал	270	1 522,00	1 512,00	-0,66%
Резервний капітал	280	12 823 577,36	10 333 465,10	-19,42%
Додатковий капітал	290	1 565 993,93	2 220 000,93	41,76%
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	424 347,73	4 032 190,89	850,21%
Усього капітал	310	14 815 441,02	16 587 168,92	11,96%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	89 793,13	109 248,07	21,67%
Усього	**330**	**14 905 234,15**	**16 696 416,99**	12,01%
ПАСИВИ ВСЬОГО	**340**	**64 040 813,85**	**65 615 375,51**	2,46%