

Річний фінансовий звіт КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «Київський Кредитний Альянс» за 2019р.

Основні балансові статті:	Початок року	Кінець року	Зміни за рік, %
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	8 077 973,93	9 017 001,27	11,62
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	104 605,08	180 156,99	72,23
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	94024,38	180156,99	91,61
Кредити, надані кредитним спілкам	106 877,53	106 877,53	0,00
Заборгованість за простроченими неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	106 877,53	106 877,53	0,00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілками)	106 877,53	106 877,53	0,00
Фінансові інвестиції, у тому числі:	233 525,00	493 924,43	111,51
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	33 515,00	43 914,43	31,03
Інші продуктивні активи, у тому числі:	0,00	0,00	0,00
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	0,00	0,00	0,00
Усього за розділом I	8 217 474,55	9 330 768,71	13,55
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	434 586,44	225 480,01	-48,12
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	39 320,82	55 402,12	40,90
Капітальні інвестиції	7989	7989	0,00
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	0,00	0,00	0,00
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданими членам кредитної спілки	0,00	0,00	0,00
Інші непродуктивні активи, у тому числі:	74 301,91	43 773,43	-41,09
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	0,00	0,00	0,00
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	10 737,00	13 557,95	26,27
Витрати майбутніх періодів	9212,50	0,00	-100
Усього за розділом II	565 410,67	332 644,56	-41,17
АКТИВИ ВСЬОГО	8 782 885,22	9 663 413,27	10,03
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	4 730 686,48	5 799 058,72	22,58
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	600 000,00	250 000,00	-58,33
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом	5 330 686,48	6 049 058,72	13,48
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0,00	0,00	0,00
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	0,00	0,00	0,00
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	12059,72	0,32	-100
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	708 193,16	752 518,86	6,26
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	240 530,28	286 923,11	19,29
Доходи майбутніх періодів	0,00	0,00	0,00
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом	720 252,88	752 519,18	4,48
Усього за розділом I	6 050 939,36	6 801 577,90	12,41
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	793 538,80	814 650,69	2,66
Резервний капітал	1 865 482,52	1 966 353,00	5,41
Додатковий капітал	19 705,33	16 841,69	-14,53
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	0,00	0,00	0,00
Усього капітал	2 678 726,65	2 797 845,38	4,45
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	53 219,21	63 989,99	20,24
Усього за розділом II	2 731 945,86	2 861 835,37	4,75
ПАСИВИ ВСЬОГО	8 782 885,22	9 663 413,27	10,03
Гарантії та забезпечення надані	0,00	0,00	0,00

Виконання бюджету за звітний рік:

	План	Факт
Доходна частина:		
Проценти за кредитами	4 100 000,00	3 662 587,09
Проценти від фінансових інвестицій	200 000,00	49 498,71
Інші доходи	60 000,00	21 491,45
Доходи разом	4 360 000,00	3 733 577,25
Витратна частина (кошторис)		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів КС	1 300 000,00	1 062 809,87
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами 150/4	100 000,00	91 880,98
Витрати, пов'язані із залученням коштів	1 400 000,00	1 154 690,85
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів КС на депозитних рахунках	0	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	1 600 000,00	1 578 771,03
Інші операційні витрати, у тому числі	1 000 00,00	920 898,23
на благодійну діяльність	0	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	5000,00	0
Інші витрати	25000,00	21 299,25
Загальна сума операційних витрат	2 630 000,00	2 520 968,51
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	100 000,00	98 262,78
Усього витрат	4 130 000,00	3 773 922,14
Фінансовий результат	230 000,00	-40 344,89
Розподіл доходу за рішенням спостережної ради, у тому числі:		
На формування резервного капіталу	230 000,00	230 000,00
Нерозподілений дохід (збиток)	0,00	-270 344,89

