

Фінансовий звіт кредитної спілки "Київський Кредитний Альянс" за 2020 рік.

Основні балансові статті:

АКТИВ	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	Зміни за рік, %
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	9123878,80	9487593,17	3,99%
Заборгованість за простроченими кредитами та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	287034,52	391667,47	36,45%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	287034,52	117438,54	-59,09%
Фінансові інвестиції, у тому числі	143914,43	43914,43	-69,49%
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року			
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	100000,00		-100,00%
Державні цінні папери			
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	43614,43	43614,43	
Інші продуктивні активи, у тому числі			
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій			
Готівкові грошові кошти	18756,60	44453,50	137,00%
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	556733,41	709160,59	27,38%
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	63391,12	34594,08	-45,43%
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами	340252,37	398191,23	17,03%
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за нарахованими але несплаченими процентами	61427,02	114030,32	85,64%
Заборгованість за безнадійними кредитами		198911,31	
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за безнадійними кредитами		198911,31	
Інші непродуктивні активи, в тому числі	48611,46	83294,29	71,35%
Резерв сумнівних боргів	13557,95	14488,50	6,86%
АКТИВИ ВСЬОГО	9947076,65	10569732,43	6,26%
ПАСИВ	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	Зміни за рік, %
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	5799058,72	6431733,22	10,91%
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	250000,00	450000,00	80,00%
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом	6049058,72	6881733,22	13,77%
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти			
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти			
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	0,32		-100,00%
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	753897,30	619735,05	-17,80%
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	287150,87	617119,87	114,91%
Доходи майбутніх періодів			
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом	753897,62	619735,05	-17,80%
Пайовий капітал	814650,69	755176,86	-7,30%
Резервний капітал	1966353,00	2096499,76	6,62%
Додатковий капітал	16841,69	10739,65	-36,23%
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	282284,94	108454,81	-61,58%
Усього капітал	3080130,32	2970871,08	-3,55%
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	63989,99	97393,08	52,20%
ПАСИВИ ВСЬОГО	9947076,65	10569732,43	6,26%
Гарантії та забезпечення надані			

Виконання бюджету за звітний 2020 рік:

ПОКАЗНИКИ	План	Факт
Доходи		
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	4 020 000,00	3 719 701,51
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам		61 594,53
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	45 000,00	39 224,42
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	5 000,00	3 156,17
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку		
Нарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки		
Нараховані доходи від державних цінних паперів		
Інші нараховані процентні доходи	-	8 570,63
Загальна сума нарахованих процентних доходів	4 070 000,00	3 832 247,26
Нараховані штрафи, пені		
Інші непроцентні доходи, у тому числі	150 000,00	126 626,54
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	150 000,00	125 722,52
Доходи від операційних курсових різниць		
УСЬОГО ДОХОДІВ	4 220 000,00	3 958 873,80
Витрати		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 350 000,00	1 346 484,27
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	10 000,00	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	5 000,00	2 515,07
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески		
Витрати, пов'язані із залученням коштів всього	1 365 000,00	1 348 999,34
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках		
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	1 550 000,00	1 508 578,78
Інші операційні витрати у тому числі на благодійну діяльність	1 040 000,00	1 030 479,95
Втрати від операційних курсових різниць		
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій		
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	5 000,00	1 491,16
Інші витрати	40 000,00	35 513,55
Загальна сума операційних витрат	2 635 000,00	2 576 063,44
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	220 000,00	207 641,15
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками		
УСЬОГО ВИТРАТ	4 220 000,00	4 132 703,93
Результат діяльності		
Фінансовий результат	-	173 830,13
Податок на прибуток нарахований		
Формування резервного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	173 830,13

Голова правління КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
"КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС"



О.О.Турай