

Основні балансові статті за 2023 рік:

АКТИВ	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду	Зміни за рік, %
Кредити, надані членам кредитної спілки	7675755,30	6112173,16	-20,37
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки	2618429,04	968272,60	-63,02
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	1258180,48	782154,77	-37,83
Кредити, надані кредитним спілкам	-	-	-
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими кредитним спілкам	-	-	-
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	-	-	-
Фінансові інвестиції	639130	300000	-53,06
Інші продуктивні активи	-	-	-
Усього за розділом І	7056704,82	5630018,39	-20,22
Готівкові грошові кошти, усього	3615575,36	1892584,02	-47,65
Готівка в касі	310342,90	164362	-47,03
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	15232,46	4222,02	-72,28
Еквіваленти грошових коштів	3290000	1724000	-47,60
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість), усього	121934,92	54948,15	-54,94
Орендовані основні засоби, які визнаються активом	69026,55	13805,43	-80,00
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами за наданими кредитами	377689,73	302274,37	-19,97
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	192059,42	248176,35	+29,22
Заборгованість за безнадійними кредитами	-	-	-
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	-	-	-

Інші непродуктивні активи, усього	321592,96	156205,53	-51,43
Заборгованість за справами, переданими до суду	22034,97	35149,75	+59,52
Резерв сумнівних боргів	-	35149,75	-
Усього за розділом II	4059103,24	2103737,70	-48,17
Активи, всього	11115808,06	7733756,09	-30,43
ПАСИВ	Залишок на початок звітної періоду	Залишок на кінець звітної періоду	Зміни за рік, %
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	7469900	4094100	-45,19
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	-	-	-
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти	7469900	4094100	-45,19
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	-	-	-
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, усього:	902136,75	275849,39	-69,42
Нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	664095,92	222575,12	-66,48
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	15837,21	25459,09	-60,75
Заборгованість за розрахунками з особами, які втратили членство	139956,81	9021,45	-93,55
Зобов'язання з оренди основних засобів	74709,14	13915,57	-81,37
Доходи майбутніх періодів	20660,82	16458,66	-20,34
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти	922797,57	292308,05	-68,32
Усього за розділом I	8392697,57	4386408,05	-47,74

II. Капітал та цільове використання			
Пайовий капітал	87675,00	86225,00	-1,65
Резервний капітал	2386036,48	2484032,85	+4,11
Додатковий капітал	60935,29	-	-100,00
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	-28956,26	607384,44	+2197,59
Капітал, усього	2505690,51	3177642,29	+26,82
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	217419,98	169705,75	-21,95
Усього за розділом II	2723110,49	3347348,04	+22,92
Пасиви, усього	11115808,06	7733756,09	-30,43
Гарантії та забезпечення надані	-	-	

Виконання бюджету за звітний рік:

ПОКАЗНИКИ	План	Факт
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2675600,00	2473743,35
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	-	-
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	34010,00	34858,91
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	-	-
Нарахована плата на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	-	-
Нараховані доходи від державних цінних паперів	-	-
Інші нараховані процентні доходи	68400,00	93291,83
Загальна сума нарахованих процентних доходів	2778010,00	2601904,09
Нараховані штрафи, пені	-	-
Інші непроцентні доходи	12,00	35901,96
Дохід від комісії, що належить до інших непроцентних доходів	-	-
Доходи від повернення раніше списаних активів, що належать до інших непроцентних доходів	-	-
Усього доходів	2778022,00	2637796,05

Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	723100,00	697662,21
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	-	-
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	-	-
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	-	-
Витрати , пов'язані із залученням коштів	723100,00	697662,21
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	-	-
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	1621000,00	1390923,64
Інші операційні витрати, у тому числі	311000,00	241169,81
Витрати, на благодійну діяльність, що належать до інших операційних витрат	-	5300,00
Витрати на розробку маркетингових заходів, рекламу, що належить до інших операційних витрат	-	-
Витрати на відрядження, що належать до інших операційних витрат	-	2680,00
Витрати на оплату інформаційно-консультаційних послуг, аудиторських, адвокатських, судових послуг, що належать до інших операційних витрат	69400,00	76260,00
Витрати на утримання та обслуговування орендованих основних засобів, що належать до інших операційних витрат	39400,00	29826,43
Витрати на амортизаційні відрахування, що належать до інших операційних витрат	79200,00	66986,77
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій, членські внески до об'єднань кредитних спілок	32400,00	29320,00
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	35200,00	35149,75
Інші витрати	-	-
Загальна сума операційних витрат	1999600,00	1696563,20

Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок		230162,73
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	-	-
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	255000,00	640384,79
Витрати на формування резерву за простроченим фінансовими інвестиціями	-	-
Зменшення резерву за простроченими фінансовими інвестиціями	-	-
Зменшення резерву сумнівних боргів	-	-
Усього витрат	2467700,00	1984003,35
Фінансовий результат	310322,00	653792,70
Податок на прибуток нарахований	-	17452,00

Всі пруденційні нормативи , встановлені регулятором, не порушувалися. Заходи впливу органами державної влади не застосовувалися.

Голова правління : Харченко С.І.

Головний бухгалтер: Губар О.О.

Фінансовий звіт розглянуто спостережною радою(протокол засідання спостережної ради №3 від 26.02.2024 року).

Фінансовий звіт розглянуто ревізійною комісією(протокол ревізійної комісії №1 від 26.02.2024 року).

З повним текстом фінансової звітності та звітних даних можна ознайомитися в приміщенні Районної кредитної спілки «Гетьман» за адресою: 17500, Чернігівська область ,м.Прилуки, вул.Соборна, будинок 46 .

Підтверджую, що дані, зазначені у річному фінансовому звіті, відповідають даним, наведеним у звітних даних до НБУ за 2023 рік.

Голова ревізійної комісії

Т.М.Ляшенко