

РІЧНИЙ ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТА КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС»

Звіт Наглядової ради КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2023 рік

У 2023 році Спостережна (Наглядова) рада Кредитної спілки «Буковинський Альянс» працювала у складі:

(склад до 29 травня 2023р.):

Голова спостережної ради	– Фесюк Андрій Віталійович
Заступник голови спостережної ради	– Парасій Дмитро Сергійович
Секретар спостережної ради	– Куліш Василь Григорович
Член спостережної ради	– Лазарович Георгій Штефанович
Член спостережної ради	– Варварюк Тетяна Вікторівна

(склад з 29 травня 2023р. до 29 грудня 2023р.):

Голова спостережної ради	– Парасій Дмитро Сергійович
Заступник голови спостережної ради	– Куліш Василь Григорович
Секретар спостережної ради	– Лазарович Георгій Штефанович
Член спостережної ради	– Варварюк Тетяна Вікторівна
Член спостережної ради	– Кузик Микола Васильович

Наглядова Рада (склад з 29 грудня 2023р.):

Голова наглядової ради	– Парасій Дмитро Сергійович
Заступник голови наглядової ради	– Куліш Василь Григорович
Секретар наглядової ради	– Лазарович Георгій Штефанович

Наглядова рада є колегіальним органом управління Кредитної спілки, який представляє інтереси членів Кредитної спілки в період між Загальними зборами та в межах своєї компетенції, визначеної Законом України «Про кредитні спілки» та Статутом кредитної спілки, контролює і регулює діяльність Правління та Кредитного комітету. Наглядова рада діє відповідно до законодавства, Статуту кредитної спілки, Положення про Спостережну (Наглядову) раду кредитної спілки та інших внутрішніх документів кредитної спілки.

Діяльність Наглядової ради протягом року була направлена на ефективний і динамічний розвиток спілки. У своїй діяльності рада співпрацювала з Правлінням, Кредитним комітетом та Ревізійною комісією спілки.

Наглядова рада регулярно проводила свої засідання, виконуючи заплановані пріоритетні завдання та оперативно реагуючи на ситуацію, яка склалася на фінансовому ринку.

Протягом року було проведено **16** засідань ради, на яких розглядались питання поточної та перспективної діяльності Кредитної спілки.

Зокрема, були розглянуті питання:

- про результати фінансово-господарської діяльності Кредитної спілки та затвердження фінансової звітності за кожен квартал поточного року; виконання бюджету спілки;
- внесення змін до Положення про фінансове управління кредитної спілки та Положення про фінансові послуги кредитної спілки;
- визначення процентної політики та умов надання кредитів та залучення вкладів.

Протягом цього періоду ми працювали над забезпеченням стабільності, ефективного управління та відповідності вимогам законодавства та регулятора. Наглядова рада відводила особливу увагу дотриманню всіх регулятивних вимог. Ми пильно стежили за змінами в законодавстві та регуляторних вимогах, щоб наша спілка завжди діяла в межах закону та з урахуванням вимог регулятора.

З метою належного контролю за фінансово-господарською діяльністю в Кредитній спілці під наглядом Наглядової ради організовано роботу з внутрішнього контролю, який здійснює окремий працівник – фахівець для проведення внутрішнього аудиту (контролю). На своєму засіданні 29 грудня 2023 року Наглядова рада заслухала звіт даного фахівця про проведену роботу та виконання Плану перевірок за 2023 рік, а також затверджено план внутрішніх аудиторських перевірок на 2024 рік з конкретних напрямів діяльності Кредитної спілки. Також, фахівцем для проведення внутрішнього аудиту (контролю) підтверджено достовірність та повноту звітних даних, фінансової звітності, інформації про виконання бюджету Кредитної спілки, звітності про фінансово-господарську діяльність Кредитної спілки за 2023 рік, що надсилається членам Спілки та представляється Загальним зборам членів Кредитної спілки для затвердження.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) здійснювала внутрішній аудит (контроль) Кредитної спілки «Буковинський Альянс» з таких питань:

- нагляд за поточною діяльністю Кредитної спілки;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління Кредитної спілки;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності Кредитної спілки;
- аналіз інформації про діяльність Кредитної спілки, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи, перевірки керівників, ключових осіб та працівників спілки щодо відсутності у них реального чи потенційного конфлікту інтересів;
- виконувала інші передбачені законами функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

Внутрішній аудитор кредитної спілки «Буковинський Альянс» здійснював контроль за її фінансово-господарською діяльністю, включаючи перевірку касових документів, виписок банку, оборотно-сальдових відомостей, відомостей нарахування зарплати, договорів з членами, проводив вибіркове співставлення відповідності записів в документах, книгах, відомостях даним бухгалтерського обліку. В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Буковинський Альянс» за період з 03.01.2023р. по 29.12.2023р. невідповідностей вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено. В результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам Кредитної спілки «Буковинський Альянс» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням “Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Буковинський Альянс».

На наступний рік Наглядовою радою визначено такі основні напрямки роботи:

- утримання на відповідному рівні та забезпечення росту показників фінансової діяльності Спілки;
- нарощування обсягів діяльності Спілки, в тому числі збільшення та забезпечення якості кредитного портфеля;
- продовження співпраці з НАКСУ та ОКС.

Окремо хотілось би відмітити, що в цьому році Ми відзначили 20-ту річницю створення спілки.

Від імені Наглядової ради **ДЯКУЄМО** всьому колективу за проведену роботу в одному з самих нелегких років з часу створення спілки! **ВИ МОЛОДЦІ!**

Голова Наглядової ради

Дмитро ПАРАСІЙ

Звіт Правління КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу в 2023 році.

Правління КС в 2023 році працювало в складі:

Голови правління	Варварюка Вадима Вікторовича
Заступника голови правління	Лєскової Ірини Юрїївни
Член правління	Мандзюк Анастасії Ігорівни.

Діяльність Правління Спілки протягом звітного періоду була націлена на вирішення завдань, які віднесені до компетенції Правління згідно Статуту Спілки та Положення «Про Правління кредитної спілки «Буковинський Альянс»».

Правління кредитної спілки є виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточною діяльністю в межах своєї компетенції, визначеної Законом України «Про кредитні спілки», Статутом кредитної спілки та Положенням про правління кредитної спілки. У межах своєї компетенції Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, підзвітне Загальним зборам членів кредитної спілки та Наглядовій раді кредитної спілки, організовує виконання їх рішень.

Засідання Правління кредитної спілки в 2023 році проводилися в міру необхідності забезпечення поточної діяльності кредитної спілки.

Завдання, які прийшлося вирішувати Правлінню в звітному році можна вивести за наступними групами:

- виконання вимог органів, що здійснювали державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: Національного банку України та співпраця з керівними органами Спілки (розробка та подача на розгляд та затвердження Наглядовій раді внутрішніх положень спілки, проекту бюджету на наступний рік, інформування та звітність відповідним органам про результати діяльності спілки);
- забезпечення поточної діяльності Спілки;
- контроль показників фінансового стану Спілки, формування внутрішніх резервів, дотримання встановлених нормативів;
- забезпечення необхідної якості послуг, які Спілка надає своїм членам.

У 2023 році спілка здійснювала діяльність на підставі безстрокових ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на **залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**, згідно розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №356 від 11.02.2016 року та №162 від 26.01.2017 року та на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме **надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**, згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №700 від 23.03.2017 року.

Спілка є дійсним членом Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ), Стабілізаційного фонду кредитних спілок - членів НАКСУ та учасником робочої групи проекту «Кредитування с/г виробників в Україні (КЕП), який реалізується Всесвітньою Радою кредитних спілок (WOCCU) за підтримки Агенства США з міжнародного розвитку (USAID).

Станом на 01 січня 2024 року членами Кредитної спілки «Буковинський Альянс» є **860** осіб. **Активи** склали **32 743 082,73** гривень, що свідчить про зміну протягом 2023 року:

- збільшення активів на 11%.
- зменшення членства на 25%.

Протягом року **капітал** Кредитної спілки «Буковинський Альянс» збільшився на **1 190 843,43** грн.

Резервний капітал на 01.01.2024 склав **3 921 804,54** гривень.

Загальний дохід Кредитної спілки «Буковинський Альянс» у 2023 році склав **12 073 292,61** грн, а **витрати** – **7 987 531,67** грн.

Таким чином, за результатами діяльності Кредитної спілки «Буковинський Альянс» в 2023 році **нерозподілений прибуток** (непокритий збиток) становить **3 350 323,94** гривень.

За даними станом на 31 грудня 2023 року Кредитна спілка «Буковинський Альянс» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

За звітний період було розглянуто та задоволено **130** заяв на отримання кредиту чи відкриття кредитної лінії. Було вирішено надати **8** кредитів та відкрити **122** кредитні лінії на:

- на ведення особистих селянських господарств;
- на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- споживчі кредити на інші потреби.

Мінімальна сума наданого кредиту склала **10 000,00** гривень, максимальна сума – **41 000,00** гривень. Максимальна сума, на яку було відкрито кредитну лінію склала **1 055 000,00** гривень, мінімальна сума - відповідно **5 500,00** гривень.

Обсяг кредитів, виданих протягом 2023 року виявився достатньо якісним, що свідчить про належний контроль з боку Правління і Кредитного комітету з даного питання.

Внутрішній аудитор Кредитної спілки «Буковинський Альянс» здійснював контроль за її фінансово-господарською діяльністю, включаючи перевірку касових документів, виписок банку, оборотно-сальдових відомостей, відомостей нарахування зарплати, договорів з членами, вибіркове співставлення відповідності записів в документах, книгах, відомостях даним бухгалтерського обліку.

В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Буковинський Альянс» за період з 03.01.2023р. по 31.12.2023р. невідповідностей вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено.

В результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам Кредитної спілки «Буковинський Альянс» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Буковинський Альянс».

Також, протягом року проводилась робота по поверненню простроченої заборгованості, що впливає з кредитних договорів, укладених в минулих роках. В результаті переговорів **досягнуто чіткого розуміння та домовленостей щодо сплати**, які виконуються в повній мірі.

Взагалі, в умовах активних бойових дій на території України досить значним та поширеним виник ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик їх знецінення через зменшення суми очікуваного відшкодування.

У такому середовищі основною задачею учасників небанківської сфери було забезпечити безперебійну роботу власних установ. **Військове вторгнення зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків.** У тому числі більш детальної сегментації портфеля, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед кредитною спілкою.

На перспективу правління ставить перед собою ціль на активізацію діяльності спілки на ринку фінансових послуг області.

Основне завдання, яке ми і надалі ставимо перед собою - це збереження та примноження грошових коштів наших членів, що буде досягнуто, як завжди нашими спільними зусиллями, незважаючи на реалії сьогодення в яких ми живемо разом з Вами.

Голова правління

Вадим ВАРВАРІЮК

Звіт Кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2023 рік

У 2023 році Кредитний комітет працював в складі 5 осіб, а саме:

Голови	Лєскової Ірини Юрїївни
Заступника голови	Варварюка Вадима Вікторовича
Секретаря	Лахман Лариси Борисівни
Членів:	Лукіянова Володимира Георгійовича
	Мандзюк Анастасії Ігорівни

Кредитний комітет є спеціальним органом кредитної спілки, відповідальним за організацію Кредитної діяльності спілки в межах своєї компетенції, визначеної ЗУ «Про кредитні спілки», Статутом кредитної спілки та Положенням про кредитний комітет кредитної спілки та підзвітний Загальним зборам членів кредитної спілки та Спостережній раді кредитної спілки і несе перед ними відповідальність за ефективність кредитної діяльності кредитної спілки.

Кредитний комітет проводив свої засідання по мірі надходження заяв позичальників, звертаючи особливу увагу при цьому на підвищення якості кредитного портфеля.

За 2023 рік проведено **74** засідання, на яких розглядалися питання про надання кредитів та відкриття кредитних ліній. При цьому, було прийнято рішення про видачу **130** кредитів/кредитних ліній на загальну суму **17 760 750,00 грн.** По вже діючих кредитних лініях було видано **49** траншів на загальну суму **4 317 250,00 грн.** Для порівняння, у 2022 році було прийнято рішення про видачу **90** кредитів на загальну суму **6 540 300,00 грн.**

Протягом 2023 року відчувається стабільне зростання обсягів та темпів кредитування, що доведено з цифрах: порівняно з 2022 роком збільшення складає **11 220 450,00 грн.** **Середній розмір наданих кредитів** членам КС «Буковинський Альянс» складає **136 621,00 грн** (для порівняння, у 2022 році – **72 670,00 грн**).

Окрім того, протягом року було проведено 4 окремі засідання кредитного комітету щодо розгляду заяв членів спілки - позичальників з питання реструктуризації їхніх кредитних зобов'язань: відтермінування сплати основної суми кредиту з подальшим її розбиттям рівними частинами до кінця строку договору та продовження строку дії договору (в межах дванадцяти місяців), проведених у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №39 від 06 березня 2022р.

З метою зменшення кредитного ризику Кредитним комітетом здійснювався контроль за виконанням рішення Спостережної ради від 30.07.2019 року щодо обмеження видачі максимально можливих сум всіх кредитів. Максимальна сума кредитної лінії, що була надана в 2023 році становила **1 100 000,00 грн.**

Структура кредитного портфелю за 2023 рік:

- кредити, надані на ведення особистих селянських господарств – **6** кредитів на суму **3 073 950,00 грн.**, або **17%** від загальної суми; або **4,6%** від загальної кількості.
- кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна – **101** кредит на суму **14 448 000,00 грн.** **81%** від загальної суми; або **77,7 %** від загальної
- споживчі кредити на інші потреби – **23** кредити на суму **2 238 800,00 грн** **12%** від загальної суми; або **17,7%** від загальної кількості.

Кредитний портфель по кредитах виданих членам спілки – фізичним особам на кінець 2022 року склав – **27 399 996,00 грн.** Порівняно з 2022 роком портфель зріс на **3 489 328,00 грн** або **14,5%** (кредитний портфель 2022 року - **23 910 668,00 грн**).

В цілому, за минулий рік нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки становлять **10 708 035,88 грн.** Для порівняння нараховані проценти за 2022 рік - **10 475 831,60 грн.**

З метою підвищення якості кредитного портфеля, при прийнятті рішень про надання кредитів враховувалась кредитна історія позичальника, його платоспроможність, а також його репутація. Ті самі вимоги застосовувалися і до поручителів.

При цьому, всі кредити видавались під заставу рухомого чи нерухомого майна та поручительства, як членів кредитної спілки, так і інших осіб, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника і поручителя.

Кредитний комітет, враховуючи продовження на території України дії воєнного стану та тривалої військової агресії РФ, намагався працювати виходячи з принципу індивідуального підходу до кожного позичальника. При необхідності пропонував зручний графік погашення кредиту, йдучи на зустріч позичальнику та враховуючи зміни в його грошових потоках. Для зменшення можливих кредитних ризиків Кредитним комітетом застосовувались застережливі підходи розгляду кредитних заяв, що передбачали більшу кількість поручителів та більш прискіпливу оцінку заставного майна та його наявності у позичальника та/чи майнових поручителів з надлишком.

Один з напрямків поточної роботи Кредитного комітету та відповідальних працівників кредитної спілки передбачає здійснення постійного контролю сплати поточних платежів по діючих кредитах та кредитних лініях з активним лімітом.

Постановою Правління Національного банку України №39 було врегульовано питання розрахунку прострочення під час воєнного стану, а саме:

кредитна спілка під час застосування вимог розділу VI Положення № 1840 до 31.08.2022р. при розрахунку кількості днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 **не враховувала період з 28 лютого 2022 року по 31.08.2022р.**

Кредитна спілка продовжує відлік кількості календарних днів прострочення за простроченими договорами кредиту відповідно до пункту 4 розділу VI Положення № 1840 з 01 вересня 2022р. з урахуванням кількості прострочених календарних днів, що мали місце станом на 28 лютого 2022 року.

В той же час кредитна спілка здійснювала на постійній основі оцінку кредитного портфелю, зокрема позичальників, виходячи з ризиків та можливості провадити трудову/підприємницьку діяльність у поточних умовах, прогнозів щодо змін ситуації та інше. При цьому, з деякими позичальниками були переглянуті можливі варіанти повернення грошових коштів на погашення заборгованості, відповідно до вимог Постанови НБУ №39, що передбачало зміну графіків погашень (зміна режиму сплати по договору: відтермінування сплати основної суми; розбиття основної суми на кількість місяців, що лишилась до закінчення договору; встановлення фіксованого платежу), продовження строку дії кредитного договору (терміном до одного року) та експертну оцінку можливих ситуацій за різних сценаріїв подальшого перебігу подій.

На сьогодні, бізнес поступово відновив свою діяльність та налагодив логістику, долаючи виклики воєнного часу. Робота по поверненню простроченої заборгованості, що впливає з кредитних договорів, укладених в минулі роки, **налагодилась**, в результаті переговорів **досягнуто чіткого розуміння та домовленостей щодо сплати**, які виконуються в повній мірі.

Голова Кредитного комітету

Ірина ЛЕСКОВА