

РІЧНИЙ ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ТЕРЕБОВЛЯ» ЗА 2023 РІК

Загальна інформація

Повне найменування кредитної спілки: Кредитна спілка «Теребовля» (далі- кредитна спілка).
Місцезнаходження кредитної спілки: 48101, Тернопільська обл., м. Теребовля, вул. Северина
Наливайка 8 ,оф.2

Дата державної реєстрації кредитної спілки: 20.05.1997 року

Відокремлені підрозділи в кредитній спілці відсутні.

Назва об'єднаної КС, членом якої є кредитна спілка: ОКС НАКСУ

Назва асоціації , членом якої є кредитна спілка: НАКСУ

Інформація про наявні ліцензії

Кредитна спілка має статус фінансової установи та здійснює свою діяльність відповідно до діючих ліцензій:

- Ліцензія із надання коштів та банківських металів у кредит. (початок дії ліцензії – 28.02.2024., строк дії ліцензії - безстрокова, тип ліцензії – дійсна).
- Ліцензія із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню. (початок дії ліцензії – 28.02.2024., строк дії ліцензії - безстрокова, тип ліцензії - дійсна).

Інформація щодо керівників кредитної спілки

Станом на 31 грудня 2023 року спостережна рада кредитної спілки працювала у наступному складі:

1. Гнатюк Богдан Іванович – голова спостережної ради ;
2. Чайковська Євгенія Володимирівна – заступник голови спостережної ради;
3. Бурля Леся Олегівна – секретар спостережної ради ;
4. Бенів Богдан Володимирович - член спостережної ради;
5. Петрів Володимир Іванович - член спостережної ради.

Даний склад спостережної ради було обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки (протокол № 25 від 25 вересня 2022 року). Строк повноважень спостережної ради три роки. Всі члени спостережної ради відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України.

Спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Спостережна рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою. Члени спостережної ради працюють на громадських засадах.

Станом на 31 грудня 2023 року правління кредитної спілки працювало у наступному складі:

1. Голова правління – Шахоріна Станіслава Володимирівна;
3. Член правління – Ковальчук Олександра Петрівна.

Всі члени правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України.

Правління кредитної спілки є виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою та призначаються спостережною радою.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитний комітет кредитної спілки працював у наступному складі:

1. Голова кредитного комітету – Куліковська Марія Михайлівна;
2. Заступник голови кредитного комітету – Семців Петро Михалович ;

3. Секретар кредитного комітету – Бойко Віра Федорівна;
4. Член кредитного комітету – Шахоріна Станіслава Володимирівна;
5. Член кредитного комітету – Ковальчук Ігор Іванович .

Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет складається з осіб, склад якого затверджено рішенням спостережної ради (протокол № 17 від 27 вересня 2022 р.)

Результати діяльності кредитної спілки

Активи кредитної спілки станом на кінець дня 31.12.2023 р. склали 2 836 202,76 грн. проти 3 520 848,04 грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Зменшення активів за рік склало 684 645,28 грн.

Зобов'язання кредитної спілки на річну звітну дату становили 1 744 037,34 грн. проти 1170798,57 грн. на попередню річну звітну дату. Зменшення за звітний рік склало 573238,77 грн. Капітал кредитної спілки станом на 31.12.2023 року становив 1 443 330,69 грн. проти 1 506 472,86 грн. на початок звітного року, що на 63142,17 грн. менше. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу. Станом на 31.12.2022 року та 31.12.2023 року спілка повністю дотрималася всіх встановлених вимог щодо капіталу.

Доходи кредитної спілки за звітний рік склали 901 891,61 грн. проти 1 080 610,04 грн. у попередньому році, що на 178 718,43 грн. менше. До складу сукупних доходів були віднесені наступні статті: нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках та інші непроцентні доходи.

Витрати кредитної спілки за 2023 рік склали 966 103,78 грн. проти 1 289 348,48 грн. у 2022 році, що на 323 244,70 грн. менше. До складу витрат віднесено: нараховані проценти за внесками (вкладами), витрати на нарахування заробітної плати, витрати на інформаційні послуги, загально-адміністративні витрати, витрати на формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок та інші витрати.

У звітному році кредитна спілка отримала фінансовий результат у вигляді збитку у сумі 64 212 ,17 грн. який за рішенням спостережної ради був покритий за рахунок резервного капіталу.

Інформація щодо пруденційних нормативів та застосування заходів впливу

Кредитною спілкою «Теребовля» дотримані всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України. Заходи впливу органами державної влади до Кредитної спілки «Теребовля» не застосовувалися.

Нормативи станом на 31.12.2023 року мали такі фактичні значення:

Норматив	Код	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив фінансової стійкості	K1	> = 10%	123.3 %
Норматив достатності капіталу	K2	> =7%	50.5 %
Норматив «Буфер запасу капіталу»	Б	0	43.5 %
Норматив кредитного ризику	K3	25%	1.0 %
Норматив концентрації кредитних ризиків	K4	3.0%	0.3 %
Норматив запасу ліквідності	K5	54377,15 грн.	1590466,31 грн.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Теребовля» є окремою посадовою особою, а саме інспектором-ревізором, що проводить внутрішні аудит (контроль) кредитної спілки.

Порядок діяльності, статус та повноваження фахівця з внутрішнього аудиту (контролю)

кредитної спілки визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю). Протягом 2023 року, згідно плану завдань з внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого спостережною радою кредитної спілки, фахівець з внутрішнього аудиту (контролю) та у відповідності до обов'язків, затверджених Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, проводив перевірки, надавав необхідні роз'яснення, рекомендації. Фахівець з внутрішнього аудиту (контролю) є незалежним в своїй діяльності, був підзвітним спостережній раді кредитної спілки.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше, ніж раз на рік звітує на засіданні спостережної ради кредитної спілки про проведені планові, позапланові перевірки, зроблені висновки та надані рекомендації за результатами їх проведення, а також реалізацію інших завдань.

Операції з пов'язаними особами

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторю та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Розкриття інформації про пов'язані сторони», висвітлена у примітці 23 «Операції з пов'язаними сторонами» річної фінансової звітності кредитної спілки «Теребовля» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Інформація стосовного зовнішнього аудиту

Рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки для проведення аудиту за 2023 рік було затверджено ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» (код ЄДРПОУ 38054314) (протокол № 26 від 25 травня 2023 року). ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» включена в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги кредитній спілці: три роки.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг з надання впевненості щодо Звітних даних кредитної спілки за 2023 рік, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

Голова правління Кредитної спілки «Теребовля»

Станіслава ШАХОРИНА