

## Річний звіт про діяльність кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» за 2023 рік

### Загальна інформація

Повне найменування кредитної спілки: Кредитні спілка «Київський Кредитний Альянс» (далі - кредитна спілка).

Місцезнаходження кредитної спілки: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка 21, оф. 78

Дата державної реєстрації кредитної спілки: 11.03.2004 року

Кредитна спілка є неприбутковою організацією. Дата присвоєння ознаки неприбутковості 28.10.2016 року.

Відокремлені підрозділи в кредитній спілці відсутні.

Кредитна спілка є членом Асоціації кредитних спілок «Всеукраїнська асоціація кредитних спілок», Об'єднаної кредитної спілки «Українська об'єднана кредитна спілка»

### Інформація про наявні ліцензії

Кредитна спілка має статус фінансової установи та протягом 2023 року здійснювала свою діяльність відповідно до діючих ліцензій:

- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017р. №162.
- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, кредитним спілкам . Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163.

### Інформація щодо керівників кредитної спілки

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

1. Козелецький Ігор Петрович – голова наглядової ради Спілки
2. Тимошук Сергій Дмитрович – заступник голови наглядової ради
3. Доміна Сергій Володимирович – секретар наглядової ради
4. Шапкін Олег Олександрович - член наглядової ради
5. Олещенко Наталія Володимирівна - член наглядової ради

Даний склад наглядової ради було обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки (протокол № 1 від 07 жовтня 2022 року). Строк повноважень наглядової ради три роки. Всі члени наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України.

Наглядова 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. Наглядова рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою. Члени наглядової ради працюють на громадських засадах.

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

1. Голова правління – Тугай Ольга Олександрівна;

2. Заступник голови правління – Говорущенко Оксана Олександрівна;
3. Член правління – Бахмач Людмила Іванівна.

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 наглядовою радою.

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

1. Голова кредитного комітету – Бахмач Людмила Іванівна;
2. Заступник голови кредитного комітету – Тугай Ольга Олександрівна;
3. Секретар кредитного комітету – Говорущенко Оксана Олександрівна.

Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою, склад якого затверджено рішенням наглядової ради (протокол № б/н від 06 жовтня 2022р.)

Станом на 31 грудня 2023 року ревізійна комісія кредитної спілки працювала у наступному складі:

1. Голова ревізійної комісії – Коваль Людмила Олексіївна;
2. Заступник голови ревізійної комісії – Рак Вікторія Борисівна;
3. Член ревізійної комісії – Бахмач Андрій Вячеславович.

Даний склад ревізійної комісії обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» ( протокол № 1 від 07 жовтня 2022 року). Строк повноважень три роки.

### **Результати діяльності кредитної спілки**

**Активи кредитної спілки** станом на кінець дня 31.12.2023 р. склали 10 229 587,95 грн. проти 8 022 579,96 грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Збільшення активів за рік склало 2 207 007,99 грн.

**Зобов'язання кредитної спілки** на річну звітну дату становили 5 566 997,35 грн. проти 5 556 508,17 грн. на попередню річну звітну дату. Збільшення за звітний рік склало 10 489,18 грн.

**Капітал кредитної спілки** станом на 31.12.2023 року становив 4 550 418,74 грн. проти 2 425 722,46 грн. на початок звітного року, що на 2 124 696,28 грн. більше. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу.

**Доходи кредитної спілки** за звітний рік склали 3 457 835,94 грн. проти 4 175 617,19 грн. у попередньому році, що на 717 781,25 грн. менше. До складу сукупних доходів були віднесені наступні статті: нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в УОКС та інші непроцентні доходи.

**Витрати кредитної спілки** за 2023 рік склали 1 580 048,53 грн. проти 4 898 407,86 грн. відповідно у 2022 році, що на 3 318 359,33 грн. менше. До складу витрат віднесено: нараховані проценти за внесками (вкладами), нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок та УОКС, витрати на нарахування заробітної плати,

витрати на інформаційні послуги, загально-адміністративні витрати, витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та інші витрати.

У звітному році кредитна спілка отримала **фінансовий результат** у вигляді доходу у сумі 1 877 787,41 грн. проти збитку у сумі 722 790,67 тис. грн. у попередньому році.

З доходу отриманого в 2023 році було покрито збиток 2022 року та решта коштів спрямовано на формування резервного капіталу кредитної спілки.

### **Інформація щодо пруденційних нормативів та застосування заходів впливу**

Всі нормативи кредитною спілкою не тільки дотримувалися, але й мали значний запас дотримання. Нормативи станом на кінець дня 31.12.2023 року мали такі фактичні значення:

<b>Норматив</b>		<b>Нормативне значення</b>	<b>Фактичне значення</b>
K1	Норматив фінансової стійкості	> = 10%	81,7%
K2	Норматив достатності капіталу	> =7%	39,0%
Б	Норматив «Буфер запасу капіталу»	0	32,0%
K3	Норматив кредитного ризику	25%	0
K4	Норматив концентрації кредитних ризиків	3,0 %	0,5%
K5	Норматив запасу ліквідності	197 471,93 грн.	540 311,71 грн.

### **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до кредитної спілки, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу**

Випадки застосування у звітному році заходів впливу до членів наглядової ради, правління відсутні.

Протягом року на кредитну спілку не було накладено штрафних санкцій за рішенням органів державної влади.

### **Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)**

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки функціонує як окрема посадова особа, на яку покладено обов'язки щодо проведення внутрішнього аудиту (фахівець з внутрішнього аудиту (контролю)).

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 наглядовою 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 наглядовій раді кредитної спілки.

За результатами внутрішнього аудиту, фахівцем з внутрішнього аудиту (контролю) наглядовій раді були надані звіти про результати проведених перевірок.

Голова правління кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс»

### **Операції з пов'язаними особами**

Кредитна спілка приділяє достатню увагу виявленню пов'язаних з кредитною спілкою осіб, формуванню та актуалізації їх переліку з метою контролю ризиків за операціями з пов'язаними особами. Кредитна спілка не має кредитів наданих пов'язаним особам. Кредитна спілка має внески (вклади) залучені від пов'язаних осіб на умовах, які не відрізняються від загальних.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», висвітлена у примітці 21 «Операції з пов'язаними сторонами» річної фінансової звітності кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» 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 № 1 від 24 травня 2023 року). ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» включена в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 100951.

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.

### **Захист прав та інтересів споживачів фінансових послуг**

Захист кредитною спілкою прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до законодавства України та внутрішніх положень кредитної спілки. Протягом 2023 року на адресу кредитної спілки не надходили скарги щодо порушення захисту прав та інтересів споживачів.

Споживач фінансових послуг перед укладанням договору має можливість ретельно ознайомитись із наявними дозвільними документами, ліцензіями, діючими тарифами, умовами договорів та чітко зрозуміти їх зміст. Інформація, що надається клієнту, розміщується у загальнодоступному місці в кредитній спілці та на офіційному сайті кредитної спілки за посиланням [www.kka.net.ua](http://www.kka.net.ua) що забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Голова правління кредитної спілки  
«Київський Кредитний Альянс»



Ольга ТУГАЙ