

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

Звіт наглядової ради кредитної спілки «Надія» за 2024 р.

Наглядова рада працювала в складі:

Кишинська М.С. – голова наглядової ради,
Явдошак-Золотарчук О.О. – заступник голови
наглядової ради,
Кебрин В.Ф.;Хамурда В.А.;Ганушкевич М.А. – члени наглядової ради.

Правління: Водославська Г.І. – голова;
Пукас Г.Я. - головний бухгалтер;
Чігур Н.В.- член правління.

Кредитний комітет: Пукас Г.Я.- голова;
Водославська Г.І. -заступник голови;
Явдошак-Золотарчук О.О. - член.

Наглядова рада кредитної спілки 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, Положення про Наглядову раду кредитної спілки та інших внутрішніх документів кредитної спілки.

За звітний 2024 рік було проведено 11 засідань Наглядової ради та були розглянуті, зокрема, наступні питання:

- Звіти правління щодо результатів фінансово-господарської діяльності кредитної спілки;
- Звіти кредитного комітету щодо структури кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам кредитної спілки кредитів та простроченості;
- Про внесення змін до договорів про споживчий кредит;
- Про виконання бюджету кредитної спілки;
- Про розгляд звітних даних та затвердження фінансової звітності КС.
- Звіти головного внутрішнього аудитора для проведення внутрішнього аудиту (контролю) щодо перевірки дотримання законодавства та внутрішніх документів при здійсненні операцій кредитної спілки «Надія», перевірки достовірності та повноти інформації, яка надається наглядовій раді щодо звітних даних, фінансової звітності, інформації про виконання бюджету тощо.
- Затвердження Річного плану завдань головного внутрішнього аудитора на 2025 рік кредитної спілки «Надія»;
- Про скликання чергових Загальних зборів членів кредитної спілки.
- Затвердження проекту порядку денного чергових Загальних зборів членів кредитної спілки.
- Про затвердження оновлених документів про інформування клієнтів кредитною спілкою;
- Про затвердження Положення про документообіг;
- Про зміну розміру процентних ставок;
- Про визначення відповідального за перевірку керівників, ключових осіб на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.
- Про погодження Річного звіту про діяльність органів управління кредитної спілки.
- Про підтвердження ділової репутації членів правління, головного внутрішнього аудитора;
- Про покриття збитків за підсумками 2023року;

- Обрання представника від кредитної спілки «Надія» на загальні збори членів Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України.
- Затвердження Бюджету кредитної спілки «Надія» на 2025 фінансовий рік .
- Затвердження штатного розпису кредитної спілки;
- Затвердження Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Кредитної спілки «Надія» в новій редакції;
- Про затвердження Положень, Правил, Політик, Порядків та інших внутрішніх документів;
- Про затвердження звітів: головного ризик- менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, звітів про профіль ризиків:
- Затвердження Протоколів з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду;

Кредитна спілка «Надія» здійснювала в 2024 році діяльність на підставі відповідних ліцензій, а саме: ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Правлінням протягом 2024 року проведено 13 засідань.

Правлінням розглядалися питання, віднесені до його компетенції, зокрема: питання про прийняття нових членів до кредитної спілки ; розробку проекту бюджету, про щоквартальне виконання бюджету; про безперервність діяльності кредитної спілки, на підставі якої складається річна фінансова звітність, затвердження звітів головного ризик- менеджера та головного комплаєнс-менеджера та ін.

Станом на 01 січня 2025 року членами кредитної спілки «Надія» були **3943** осіб. Активи склали **2 756 000,00** гривень, зобов'язання **1 765 000,00** гривень, капітал – **991 004,00** гривень. Протягом року пайовий капітал кредитної спілки «Надія» збільшився з **39390,00** гривень до **39430,00** гривень. Резервний капітал на 31.12.2024 року склав **1 436 643,00** гривень.

Загальний дохід кредитної спілки «Надія» у 2024 році склав **1 281 070,00** гривень, а витрати – **1 766 139,00** гривень. Таким чином, за результатами діяльності кредитної спілки «Надія» в 2024 році збиток становить **485 069,00** гривень. За рішення загальних зборів збитки 2023 року в сумі **316 167,00** грн. були покриті за рахунок резервного капіталу, сформованого з доходу кредитної спілки. За даними станом на 31 грудня 2024 року кредитна спілка «Надія» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством. Щодо кредитної діяльності - за звітний період було надано **119** кредит на суму **2 133 100,00** гривень (на **2 614850,00** гривень менше ніж у 2023 році). При цьому, мала місце наступна динаміка кредитного портфелю, а саме: станом на 31.12.2023 року обсяг кредитного портфелю становив **3 425 507,54** гривень, станом на 31.12.2024 року **2 280 764,00** гривень. Зменшився кредитний портфель на **1 144 743,54** гривень в порівнянні з минулим роком. Середня сума наданого кредиту склала **20 000** гривень.

Рівень достатності капіталу на кінець року становив **56,2** % (при встановленому нормативному значенні на рівні не менш ніж 7 %), що свідчить про достатній ступінь фінансової стійкості кредитної спілки.

Кредитним комітетом протягом 2024 року проведено 82 засідання.

На порядку денному засідань кредитного комітету розглядалися питання щодо:

розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень щодо видачі кредитів;

формування резерву покриття втрат від неповернених позичок;

дотримання позичальниками графіка планових платежів та ін.

В результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам Кредитної спілки «Надія» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням «Правил про надання фінансових послуг Кредитної спілки «Надія».

Головний внутрішній аудитор здійснювала внутрішній аудит (контроль) Кредитної спілки «Надія»:

- 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;
- виконувала інші передбачені законами функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю кредитної спілки.

Головний внутрішній аудитор кредитної спілки «Надія » здійснювала контроль за її фінансово- господарською діяльністю, включаючи перевірку касових документів, виписок банку, оборотно-сальдових відомостей, відомостей нарахування зарплати, договорів з членами КС, проводив вибіркове співставлення відповідності записів в документах, книгах, відомостях даним бухгалтерського обліку.

В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Надія» за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. невідповідностей вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено.

Голова наглядової ради

Марія Кишинська