

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

Звіт спостережної ради кредитної спілки «Надія» за 2023 р.

Спостережна рада працювала в складі:

Кишинська М.С. – голова спостережної ради,

Явдошак-Золотарчук О.О. – заступник голови

Водославський І.Ю.;Хамурда В.А.;Ганушкевич М.А. – члени спостережної ради.

Ревізійна комісія: Сулима ПП.- голова;

Войтюк Л.І.- секретар;

Кебрин В.Ф.- член .

Правління: Водославська Г.І. – голова;

Пукас Г.Я. - головний бухгалтер;

Рошко Л.М.- член правління.

Кредитний комітет: Рошко Л.М.- голова;

Водославська Г.І. -заступник голови;

Пукас Г.Я. - член.

Спостережна 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.

Спостережна рада діяла відповідно до законодавства, Положення про Спостережну раду кредитної спілки та інших внутрішніх документів кредитної спілки.

За звітний 2023 рік було проведено 9 засідань Спостережної 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 виконання бюджету кредитної спілки;
- Про розгляд звітних даних та затвердження фінансової звітності КС.
- Про перевірку ревізійною комісією кредитної спілки касової дисципліни, вибіркового співставлення записів в особистих картках даним бухгалтерського обліку кредитної спілки та окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету кредитної спілки;
- Звіти 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 спостережній раді та ревізійній комісії щодо звітних даних, фінансової звітності, інформації про виконання бюджету тощо.
- Затвердження Річного плану завдань служби внутрішнього аудиту (контролю) на 2024 рік кредитної спілки «Надія»;
- Про скликання чергових Загальних зборів членів кредитної спілки.
- Затвердження проекту порядку денного чергових Загальних зборів членів кредитної спілки.
- Про погодження Річного звіту про діяльність органів управління кредитної спілки.
- Про підтвердження ділової репутації членів правління, внутрішнього аудитора;
- Розгляд заяв на посади головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс - менеджера, головного ризик- менеджера.

- Про покриття збитків за підсумками 2022 року;
- 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 2024 фінансовий рік .
- Затвердження штатного розпису кредитної спілки;
- Розгляд Висновку про ділову репутацію відповідального працівника кредитної спілки «Надія»;
- Затвердження Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Кредитної спілки «Надія» в новій редакції.
- Затвердження примірних договорів споживчого кредиту, договорів споживчого кредиту на ведення особистого селянського господарства в рамках Програми, що впроваджується Всесвітньою фундацією кредитних спілок;
- Про новий склад правління КС «Надія»;
- Про новий склад кредитного комітету;

Кредитна спілка «Надія» здійснювала в 2023 році діяльність на підставі відповідних ліцензій, а саме: ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, безстрокова та ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, безстрокова.

Правлінням розглядалися питання, віднесені до його компетенції, зокрема: питання про прийняття нових членів до кредитної спілки ; припинення членства у кредитній спілці за заявою члена кредитної спілки; розробку проекту бюджету, про щоквартальне виконання бюджету; про безперервність діяльності кредитної спілки, на підставі якої складається річна фінансова звітність та ін.

Станом на 01 січня 2024 року членами кредитної спілки «Надія» були 3939 осіб. Активи склали 3 807 242,47 гривень, зобов'язання 2 331 369,23 гривень, капітал – 1 475 873,24 гривень. Протягом року пайовий капітал кредитної спілки «Надія» зменшився з 4 012 000,00 гривень до 3 939 000,00 гривень. Резервний капітал на 31.12.2023 року склав 1 752 650,00 гривень.

Загальний дохід кредитної спілки «Надія» у 2023 році склав 1 186 862,20 гривень, а витрати – 1 503 028,96 гривень. Таким чином, за результатами діяльності кредитної спілки «Надія» в 2023 році збиток становить 316 166,76 гривень. За рішення загальних зборів збитки 2022 року в сумі 744 341,18 грн. були покриті за рахунок резервного капіталу, сформованого з доходу кредитної спілки. За даними станом на 31 грудня 2023 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 161 кредит на суму 4 747 950,00 гривень (на 2 339 460,00 гривень більше, ніж у 2022 році). При цьому, мала місце наступна динаміка кредитного портфелю, а саме: станом на 31.12.2022 року обсяг кредитного портфелю становив 2 148 256,96 гривень, станом на 31.12.2023 року 3 425 507,54 гривень. Збільшився кредитний портфель на 1 277 250,58 гривень в порівнянні з минулим роком. Середня сума наданого кредиту склала 25 003,70 гривень.

Рівень достатності капіталу на кінець року становив 38,8 % (при встановленому нормативному значенні на рівні не менш ніж 7 %), що свідчить про достатній ступінь фінансової стійкості кредитної спілки.

На порядку денному ревізійної комісії розглядалися питання щодо: результатів перевірки фінансово-господарської діяльності за звітний рік;

розгляду звіту про виконання бюджету;
результатів вибіркової перевірки даних по бухгалтерських рахунках;
результатів перевірки каси;
дотримання касової дисципліни;
діяльності кредитного комітету та правління.

Кредитним комітетом протягом 2023 року проведено 117 засідань.

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 «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Надія».

Служба внутрішнього аудиту (контролю) 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.

Внутрішній аудитор кредитної спілки «Надія » здійснював 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 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р. невідповідностей вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено.

Голова наглядової (спостережної) ради

Марія Кишинська