

## **Річний звіт про діяльність органів управління районної кредитної спілки «Гетьман» в 2023 році.**

У 2023 році органи управління Районної кредитної спілки «Гетьман» працювали у складі: Спостережна рада в кількості 5 чоловік: Конах С.М., Харченко В.М., Тимошенко О.Л., Червоняк І.І., Тишкевич С.М..

Ревізійна комісія в кількості 3 чоловік: Ляшенко Т.М., Черкаська Л.І., Чернишова А.В..

Правління в кількості 3 чоловік: Харченко С.І., Губар О.О., Рудиченко Н.М.

Кредитний комітет в кількості 3 чоловік: Рудиченко Н.М., Харченко С.І., Яровенко Л.М.

За звітний період зазначеними органами управління було проведено відповідно 13;4;66;175 засідань.

**На порядку денному спостережної ради розглядалися питання щодо:** затвердження фінансової звітності за 2022 рік, 1,2 та 3 квартали 2023 року; затвердження звітів правління та кредитного комітету до загальних зборів за 2022 рік; звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності діяльності та звітів правління про виконання бюджету за 2022 рік та 1, 2, 3 квартали 2023 року; скликання чергових загальних зборів по результатах роботи за 2022 рік; звітних даних за 2022 рік та 1, 2 та 3 квартали 2023 року, що подаються до регулятора; внесення змін до Положення про фінансові послуги та внесення змін до Примірних договорів про споживчі кредити; звіту головного ревізора про результати внутрішньої перевірки діяльності на предмет дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; звіту головного ревізора про проведення внутрішнього аудиту (контролю) щодо перевірки дотримання законодавства та внутрішніх документів при здійсненні фінансових операцій, перевірки достовірності та повноти інформації, яка надається спостережній раді та ревізійній комісії щодо звітних даних, фінансової звітності, інформації про виконання бюджету протягом року; розгляду висновків ревізійної комісії за результатами вибіркової перевірки; затвердження документів для підтвердження ділової репутації членів Спостережної ради та голови правління; про звільнення з посади і призначення головного ревізора, про звільнення і призначення членів правління та кредитного комітету; про вихід КС «Гетьман» із членів ОКС НАКСУ, про затвердження Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій); про внесення змін до посадових інструкцій; про затвердження плану та програми внутрішніх аудиторських перевірок на 2024 рік; про списання безнадійних кредитів; про формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок; про спрямування додаткового капіталу до резервного капіталу; затвердження штатного розпису на 2024 рік; затвердження бюджету на 2024 рік.

**На порядку денному ревізійної комісії розглядалися питання щодо:** звітних даних за 12 місяців 2022 року; результатів річної інвентаризації каси; розгляду фінансового звіту правління за 2022 рік; розгляду звіту про виконання бюджету за 2022 рік; результатів перевірки фінансово-господарської діяльності за 2022 рік; звітних даних, що подаються до регулятора за 2022 рік, 1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців 2023 року; результатів вибіркової перевірки даних по бухгалтерських рахунках; результатів перевірки каси; дотримання касової дисципліни, діяльності кредитного комітету та правління.

**Правлінням розглядалися питання, віднесені до його компетенції Положенням про правління, зокрема:** питання про прийняття нових членів до кредитної спілки та припинення членства у кредитній спілці; питання про дострокове розірвання депозитних договорів; розробку проекту бюджету на 2024 рік, про щоквартальне виконання бюджету; преміювання працівників; про безперервність діяльності кредитної спілки, на підставі якої складається річна фінансова звітність; щодо перегляду облікових оцінок та наявності ознак того, що корисність активів може зменшитися; щодо затвердження доповнень та внесення змін до внутрішніх документів у сфері фінансового моніторингу; про проведення перевірки ділової репутації на відповідність кваліфікаційним вимогам працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, а також особи, яка тимчасово виконує повноваження відповідального працівника; про розгляд та

затвердження результатів оцінки ризик - профілю спілки, розгляд звіту правління про фінансово-господарську діяльність КС, про затвердження висновків про ділову репутацію органів управління та працівників КС на предмет відсутності громадянства (підданства) держави, що здійснює збройну агресію проти України, про розгляд проекту Положення з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), про внесення змін до посадової інструкції працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу та ін.

**На порядку денному засідань кредитного комітету розглядалися питання щодо:**розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень щодо видачі кредитів; про пролонгацію терміну дії кредитних договорів, про подання позовних заяв до суду, підготовки звітів кредитного комітету про структуру кредитного портфелю, кількості та обсягів, виданих членам кредитної спілки кредитів та простроченості на розгляд спостережній раді за 2022 рік та 1 квартал, 1півріччя та 9 місяців 2023 року; зупинення відсотків двом позичальникам в зв'язку зі смертю; дотримання графіка планових платежів та ін..

Станом на 01 січня 2024 року членами районної кредитної спілки «Гетьман» є 3449 осіб.

Активи склали 7 733 756,09грн, що на 3 382 051,97 грн менше проти минулого року . Протягом року капітал районної кредитної спілки «Гетьман» збільшився на 671 951,78 грн, при цьому за рахунок пайових внесків зменшився на 1450 грн; за рахунок резервного капіталу збільшився на 37 061,08 грн; за рахунок нерозподіленого прибутку збільшився на 636 340,70грн

Резервний капітал на 01.01.2024 року склав 2 484 032,85 грн; загальний дохід районної кредитної спілки «Гетьман» у 2023 році склав 2 637 796,05грн, а витрати 1984003,35грн. Фінансовий результат склав прибуток 653 792,70 грн.

За звітний період було надано 243 кредити на суму 7 004 500 грн в тому числі: кредити надані на ведення особистих селянських господарств 11 кредитів на суму 364 000. грн; на придбання, будівництво ремонт та реконструкцію житла - 148 кредитів на суму 4 277 500 грн; на споживчі цілі – 84 кредити на суму 2 363 000 грн.

Мінімальна сума наданого кредиту склала 2 000 грн, максимальна сума -120 000 грн.

Ревізійна комісія районної кредитної спілки «Гетьман» здійснювала постійний контроль за її фінансово-господарською діяльністю відповідно до функцій, визначених Положенням про ревізійну комісію. В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних районної кредитної спілки «Гетьман» за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року невідповідностей вимогам національних положень(стандартів) бухгалтерського обліку та нормативних актів, що регламентують порядок її складання, не виявлено.

Всі пруденційні нормативи, встановлені регулятором, протягом звітного року не порушувалися . Заходи впливу органів державної влади не застосовувалися.

В результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам районної кредитної спілки «Гетьман» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням “Положення про фінансові послуги” районної кредитної спілки «Гетьман».