

РІЧНИЙ ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КС «СУПЕРМАРКЕТ ГРОШЕЙ»

У 2024 році наглядова рада кредитної спілки «Супермаркет грошей» (далі – КС «СГ») працювала:

до 28.04.2024 року у складі Тимченко Н.В. (голова), Власенко І.В. (заступник голови), Слюсар О.Є. (секретар);

з 28.04.2024 року у складі Власенко І.А. (голова), Дідківська О.М. (заступник голови), Власенко І.В. (секретар). – члени і провела 20 засідань.

На засіданнях наглядової ради вирішувалися питання щодо:

- членства в КС «СГ»,
- затвердження умов надання фінансових послуг,
- затвердження внутрішніх положень КС «СГ», включаючи положення, що регламентують діяльність правління КС «СГ», головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, положення про підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, порядок їх звітування перед наглядовою радою,
- призначення головного комплаєнс-менеджера,
- визначення порядку роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю,
- розгляду звітів підготовлених підрозділом внутрішнього аудиту / головним внутрішнім аудитором кредитної спілки за результатами проведених ним перевірок та пропозицій щодо усунення виявлених порушень;
- затвердження звітів головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера,
- затвердження результатів перевірок визначених вимогами законодавства та внутрішніх положень КС «СГ»,
- затвердження щоквартальних звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності КС «СГ»,
- скликання загальних зборів членів КС «СГ»,
- виконання бюджету КС «СГ» у 2023 році,
- бюджету на 2025 рік,
- формування резерву очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 „Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9),
- затвердження фінансової звітності КС «СГ» за 2023 рік,
- призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності,
- затвердження умов договору із суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності, тощо.

Діяльність наглядової ради КС «СГ», окрім іншого, була спрямована на забезпечення:

- функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС «СГ», у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, контролю за ефективністю її функціонування,
- здійснення контролю за діяльністю правління КС «СГ», головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС «СГ»,
- запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяння врегулюванню таких конфліктів.

Наглядова рада здійснювала постійний контроль за виконанням бюджету КС «СГ». Зокрема, загальний дохід КС «СГ» у 2024 році склав 4 156 тис. грн., а витрати – 4 345 тис. грн..

Правління, кредитний комітет та ключові особи КС «СГ» здійснювали постійне звітування наглядовій раді.

Зокрема, щодо кредитної діяльності за звітний період було надано 872 кредитів, а загальна сума наданих кредитних коштів склала 9 638 тис. грн.. Станом на 31.12.2024 року

кредитний портфель КС «СГ» становив 5 858 тис. грн.

КС «СГ» дотримані всі пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України. Заходи впливу органами державної влади: 1. Отримане застереження НБУ щодо неподання звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023. В строк до 01 жовтня 2024 відповідний звіт подано до НБУ. 2. Отримано застереження НБУ щодо неподання пояснювальної записки до звітності кредитної спілки за 2023 рік. Відповідну пояснювальну записку подано в НБУ.

КС «СГ» у 2024 році мала право на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, та діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на підставі відповідних безстрокових ліцензій та після переоформлення ліцензій – на здійснення діяльності кредитної спілки згідно стандартної ліцензії.