

ЗВІТ
Ревізійної комісії кредитної спілки
„Харківська кредитна спілка“
за 2023 рік.

Ревізійна комісія кредитної спілки «Харківська кредитна спілка» у складі :

- Яковенко Т.О - голова ревізійної комісії.
- Омельченко Л.М. – заступник голови ревізійної комісії.
- Чаговець Г.С. – секретар ревізійної комісії.

У своїй роботі керувалася Статутом та положенням «Про ревізійну комісію кредитної спілки «Харківська кредитна спілка».

Протягом 2023 року відбулося 5 засідань ревізійної комісії, підтвердженням яких є відповідні протоколи. На засіданнях розглядалися та затверджувалися звітні дані, стан виконання бюджету за звітний рік, результати перевірки окремих аспектів діяльності правління та кредитного комітету.

Крім того, ревізійною комісією проводилися планові перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки шляхом вибіркового співставлення відповідності записів в особових картках (книгах, відомостях) даним бухгалтерського обліку та складені наступні висновки за підсумками перевірки:

1. Залишок коштів на поточному рахунку в банку станом на 01 січня 2024 року становить 270 грн. 86 коп., підтверджений та звірений з випискою банку.

2. Діяльність протягом року проводилася згідно кошторису витрат, затвердженого Спостережною радою. Протягом 2023 року зміни до бюджету кредитної спілки не вносились.

3. Кредитна спілка та органи управління працювали у відповідності зі Статутом та внутрішніми положеннями.

4. Авансові звіти по господарській діяльності складаються вчасно, підтверджуючі документи зберігаються.

5. Діловодство ведеться згідно з Положенням про документообіг.

6. Розроблена відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та затверджена Програма здійснення фінансового моніторингу, Правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу, а також Програма навчання працівників на 2023 рік і План навчання. Операцій, що підлягають фінансовому моніторингу в 2023 році, не виявлено.

7. Розглянуто протоколи спостережної ради. За звітний період проведено 13 засідань спостережної ради, на яких розглядалися наступні питання: розгляд звітних даних, які подаються до Національного банку України, ; затвердження

умов надання фінансових послуг; затвердження штатного розпису; затвердження організаційної структури кредитної спілки, політики винагороди, політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів кредитної спілки та інші питання, що належать до компетенції спостережної ради. Зауважень до процедури прийняття рішень та оформлення протоколів немає.

8. Розглянуто протоколи кредитного комітету. Вибірково вивчено кредитні договори. Оформлення договорів відповідає вимогам чинного законодавства та внутрішнім положенням. Зауважень до процедури прийняття рішень та оформлення документів немає.

9. Вибірково переглянуто договори на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Оформлення договорів відповідає вимогам законодавства та внутрішнім положенням кредитної спілки.

10. Відхилень у нарахуванні процентів при наданні фінансових послуг не виявлено.

11. Нормативи достатності капіталу та запасу ліквідності кредитної спілки дотримуються.

Резервний капітал становить 36,3% активів спілки. Співвідношення обсягу резервного капіталу до активів, зважених на ризик, не контролюється з причини відсутності затвердженої нормативно чи законодавчо методики зваження активів на ризик. За результатами роботи спілки за 2023 рік було отримано збиток у розмірі 975334 грн. 39 коп.

Дані фінансової звітності спілки за 2023 рік та дані звітних даних за 2023 рік є достовірними і складені відповідно до вимог чинного законодавства.

12. Проводилась повна річна інвентаризація відповідно до наказу №13 від 03 листопада 2023 року. Зауважень не виявлено.

13. Відхилень у розрахунку заробітної плати не виявлено.

14. Прийняття до кредитної спілки провадиться на підставі письмової заяви за рішенням правління кредитної спілки, припинення членства провадиться на підставі письмової заяви за рішенням спостережної ради, припинення членства в разі смерті члена Спілки - за рішенням Загальних зборів.

15. Станом на 31.12.2023 була проведена ревізія каси кредитної спілки. Перевіркою встановлено, що дані бухгалтерського обліку співпадають з фактичною наявністю грошових коштів в касі кредитної спілки та складають 171235 грн. 41 коп.

16. Облік основних засобів кредитної спілки здійснюється згідно чинного законодавства.

Голова ревізійної комісії

Тетяна ЯКОВЕНКО