

## Річний звіт про діяльність кредитної спілки «Святий Мартин» за 2023 рік

### Загальна інформація

Повне найменування кредитної спілки: Кредитна спілка «Святий Мартин» (далі -- кредитна спілка).

Місцезнаходження: 89600, м. Мукачево, вул. Недецеї, буд 27, кв. 1

Дата державної реєстрації кредитної спілки: 03.10.2001 року

Відокремлені підрозділи в кредитній спілці: Виноградівська філія, Ужгородська філія.

Кредитна спілка є членом Національної Асоціації кредитних спілок України, Об'єднаної кредитної спілки «Національної Асоціації кредитних спілок України».

### Інформація про наявні ліцензії

Кредитна спілка має статус фінансової установи та протягом 2023 року здійснювала свою діяльність відповідно до діючих ліцензій:

- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017р. №162.
- Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, кредитним спілкам. Розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 №807.

### Інформація щодо керівників кредитної спілки

Станом на 31 грудня 2023 року спостережна рада кредитної спілки працювала у наступному складі: Попп Дмитро Іванович – голова, Северин Василь Миколайович – заступник голови, Гоцик Аніта Олегівна – секретар, Дяків Андіянна Володимирівна, Кузьма Ярослав Омелянович – члени.

Даний склад спостережної ради було обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки (протокол № 22/22 від 07 жовтня 2022 року). Строк повноважень спостережної ради п'ять років. Всі члени спостережної ради відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України.

Спостережна рада представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів. Спостережна рада кредитної спілки не бере участі в поточному управлінні кредитною спілкою. Члени спостережної ради працюють на громадських засадах.

Станом на 31 грудня 2023 року правління кредитної спілки працювало у наступному складі: Голова правління – Тягур Юрій Михайлович, члени правління – Когутич Тетяна Петрівна, Гелм Галина Семенівна.

Всі члени правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України. Правління кредитної спілки є виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою та призначаються спостережною радою.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитний комітет кредитної спілки працював у наступному складі: Голова -- Гоцик Алла Михайлівна, Заступник -- Когутич Тетяна Петрівна, Секретар -- Тягур Юрій Михайлович, Члени -- Староста Ганна Петрівна.

Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою.

Станом на 31 грудня 2023 року ревізійна комісія кредитної спілки працювала у

наступному складі: Голова – Геревич Тетяна Валеріївна, заступник – Мадуда Вячеслав Михайлович, секретар – Куруц Володимир Ілліч.

Даний склад ревізійної комісії обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки «Святий Мартин» ( протокол № 22/22 від 07 жовтня 2022 року). Строк повноважень п'ять років.

### **Інформація щодо пруденційних нормативів та застосування заходів впливу**

Кредитною спілкою «Святий Мартин» станом на 31.12.2023 року дотримано усіх пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України.

Нормативи станом на кінець дня 31.12.2023 року мали такі фактичні значення:

<b>Норматив</b>		<b>Нормативне значення</b>	<b>Фактичне значення</b>
K1	Норматив фінансової стійкості	> = 10%	18,95%
K2	Норматив достатності капіталу	> =7%	11,50%
Б	Норматив «Буфер запасу капіталу»	0	4,50%
K3	Норматив кредитного ризику	25%	18,9%
K4	Норматив концентрації кредитних ризиків	3,0 %	1,52%
K5	Норматив запасу ліквідності	250673,07 грн.	456505,76 грн.

### **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до кредитної спілки, в тому числі до членів її спостережної ради та виконавчого органу**

Випадки застосування у звітному році заходів впливу до членів спостережної ради, правління -- відсутні.

Протягом року на кредитну спілку не було накладено штрафних санкцій за рішенням органів державної влади.

### **Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)**

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки функціонує як окрема посадова особа, на яку покладено обов'язки щодо проведення внутрішнього аудиту (інспектор ревізор).

Порядок діяльності, статус та повноваження інспектора-ревізора кредитної спілки визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Протягом 2023 року, згідно плану завдань з внутрішнього аудиту (контролю) , затвердженого спостережною радою кредитної спілки, інспектор-ревізор та у відповідності до обов'язків, затверджених Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, проводив перевірки, надавав необхідні роз'яснення, рекомендації. Інспектор-ревізор є незалежним в своїй діяльності.

### **Інформація стосовного зовнішнього аудиту**

Рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки для проведення аудиту за 2023 рік було затверджено Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Кроу Україна». (код ЄДРПОУ 33833362) (протокол № 23/23 від 31 травня 2023 року).

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг

з надання впевненості щодо Звітних даних кредитної спілки за 2023 рік, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

### **Захист прав та інтересів споживачів фінансових послуг**

Захист кредитною спілкою прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до законодавства України та внутрішніх положень кредитної спілки. Протягом 2023 року на адресу кредитної спілки не надходили скарги щодо порушення захисту прав та інтересів споживачів.

Споживач фінансових послуг перед укладанням договору має можливість ретельно ознайомитись із наявними дозвільними документами, ліцензіями, діючими тарифами, умовами договорів та чітко зрозуміти їх зміст. Інформація, що надається клієнту, розміщується у загальнодоступному місці в кредитній спілці та на офіційному сайті кредитної спілки за посиланням <http://stmartin.naksu.org/> що забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Правління кредитної спілки «Святий Мартин»