

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними Загальними Зборами членів

кредитної спілки

«ФІНАСОВА ПІДТРИМКА»

Протокол №_від «_» ____ 2025 року

Голова Загальних Зборів

_____/ім'я ПРИЗВИЩЕ/

**ЗВІТ
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» ЗА 2024 РІК**

м. Харків, 2025 р.

РЕЗЮМЕ

Наглядова рада КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом кредитної спілки (далі - Спілка), що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням Загальних Зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвиток, здійснює контроль за діяльністю одноосібного виконавчого органу – Головою Правління, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не здійснює управління поточною діяльністю Спілки

Функції Наглядової ради Спілки, зазначені у Положенні про Наглядову раду, відповідають вимогам Закону України «Про кредитні спілки» та нормативно - правових актів Національного банку України (далі – НБУ/Регулятор).

В процесі здійснення своєї діяльності, Наглядова рада керується Статутом Спілки, Положенням про Наглядову раду Спілки, яке затверджено рішенням річних загальних зборів, протокол № 26/06 від 26 червня 2024 року

Члени Наглядової ради Спілки виконують свої повноваження на громадських засадах. Члени Наглядової ради Спілки не входять до складу правління Спілки, не обіймають інші посади в Спілці на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуги Спілці відповідно до цивільно-правового або господарського договору (крім виконання повноважень члена ради)

Склад Наглядової ради, як колегіального органу

Відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі-Закон) кількісний склад

Наглядової ради кредитної спілки визначається статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб. Кількісний склад Наглядової ради Спілки відповідає вимогам Закону і нормам Статуту Спілки та становить три особи.

Станом на 31 грудня 2024 року Наглядова рада Спілки працювала у наступному складі:

1. Черняк Олег Євгенович - Голова Наглядової ради
2. Кириленко Сергій Анатолійович - Заступник Голови наглядової ради
3. Гук Микола Іванович - член Наглядової ради

У зв'язку з урахуванням особливостей діяльності Спілки, наявної прозорої структури управління, функціональні повноваження комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою Спілки самостійно.

Члени Наглядової ради Спілки протягом звітного року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Спілці або споживачам фінансових послуг. Голова Наглядової ради забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради, організовує роботу Наглядової ради Спілки, скликає засідання ради, забезпечує дотримання порядку денного та ефективний обмін інформацією між членами Наглядової ради. Голова Ради підтримує постійні контакти з Головою Правління Спілки, ключовими особами Спілки, керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Наглядовою радою та проведення засідань.

Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають Голова правління, Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер, Головний внутрішній аудитор.

Інформація щодо професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради.

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Наглядової ради Спілки оцінювались в процесі призначення на посади при переобранні, а також було здійснено щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам [включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності)]. Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації та професійної придатності кожного члена Наглядової ради Спілки не виявлено ознак небездоганної ділової репутації та наявності фактів невідповідності вимогам щодо професійної придатності членів Наглядової ради, визначених нормативно-правовими актами Регулятора та внутрішніми положеннями Спілки. Додаткові вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності до членів Наглядової ради, крім визначених Регулятором у внутрішніх документах Спілкою не встановлювались.

Голова та члени Наглядової ради Спілки мають бездоганну ділову репутацію та

відповідають вимогам професійної придатності

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Ради, включно з інформацією про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність – оплачувану та безоплатну

Усі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління. До чинного складу Наглядової ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій.

Голова Наглядової ради Спільки, має досвід роботи більше трьох років в установах, відом діяльністю яких є надання фінансових послуг. Інші члени мають сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, мають можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх функціональних обов'язків.

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Спільки є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Спільки законодавством України та Статутом Спільки.

Діяльність Наглядової ради, як органу що здійснює контроль за діяльністю одноосібного виконавчого органу – Головою Правління, захист прав та інтересів Спільки та її членів, інших кредиторів та членів Спільки.

Порядок організації роботи Наглядової ради Спільки, зокрема, порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Статутом Спільки та Положенням про Наглядову раду Спільки.

Засідання скликалися та проводилися Наглядовою радою в міру необхідності з врахуванням вимог Положення про Наглядову раду та необхідності забезпечення високого рівня оперативності. Засідання Наглядової ради проводилися: у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;

Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень.

За результатом засідань складались Протоколи засідань Наглядової ради.

Впродовж 2024 року було проведено 17 засідань Наглядової Ради, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради. Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року, зокрема, включають:

- Затвердження внутрішніх положень, правил, договорів;
- Затвердження штатного розпису;
- Затвердження фінансової звітності;
- Затвердження організаційної структури;
- Заслуховування звітів Головного ризик-менеджера;
- Заслуховування звітів Головного компласнс-менеджера;
- Заслуховування звітів Головного внутрішнього аудиту;
- Затвердження бюджету та заслуховування звітів про виконання бюджету;
- Заслуховування звітів одноосібного виконавчого органу – Голови Правління і Кредитного комітету;
- Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності;
- Про скликання та проведення Загальних Зборів.

Пріоритетними напрямками діяльності Наглядової ради були питання стратегії і тактики роботи Спільки, забезпечення відповідності внутрішньої нормативної бази Спільки вимогам чинного законодавства.

Наглядова рада відповідно до своїх повноважень, в повному обсязі забезпечувала здійснення покладених на неї функцій, зокрема, своєчасно розглядала управлінську звітність Спілки, звітність щодо профілю ризиків Спілки, результатів виконання стратегії управління, бюджету Спілки, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада, за необхідності, оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Спілки, які були викликані необхідністю імплементації змін відповідно до законодавчих та нормативно-правових актів, що були прийняті у зв'язку із введенням в дію нового Закону та нормативно-правових актів НБУ.

Протягом звітнього року усі члени Наглядової ради були присутні на засіданнях Наглядової ради Спілки за винятком часу відпустки або хвороби, відрядження, відсутність за сімейними обставинами.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Спілки у 2024 році

ПІБ (посада)	Присутність	%відвідування
Черняк О.Є. – Голова Наглядової ради	15	88%
Кириленко С.А.- Заступник голови Наглядової ради	17	100%
Гук М.І. - член Наглядової ради	17	100%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Спілки приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, ознайомлення з матеріалами, що надсилались до засідань Наглядової ради, активно приймали участь в обговоренні усіх питань, що розглядались на засіданнях.

При прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради Спілки застосовувались такі процедури:

- Наглядова рада Спілки правомочна була приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів.
- Рішення Наглядової ради Спілки вважалося прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради кредитної спілки, які беруть участь у її засіданні.
- Кожен член Наглядової Ради на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, мав один голос.
- Рішення Наглядової ради приймалися лише після їх всебічного обговорення.
- У разі можливого потенційного конфлікту інтересів члена Наглядової ради, такий член утримувався при голосуванні.

Протягом звітнього періоду на засіданнях Наглядової ради питань пов'язаних з конфліктом інтересів не було .

Засідання Наглядової ради відбувалися у формі спільної присутності, з використанням засобів дистанційного зв'язку (у режимі відеоконференції), що давало змогу бачити та/або чути всіх учасників засідання одночасно. Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного.

З метою виконання своїх функцій Наглядова Рада Спілки, в межах своїх повноважень здійснювала постійну взаємодію з Головою Правління та ключовими особами Спілки. Голова Правління та ключові особи Спілки надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Спілки для підготовки рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом звітнього року співпраця Наглядової ради з ключовими особами та Головою Правління базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

До участі у засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувалися Голова Правління Спілки, ключові особи.

Діяльність щодо скликання та організації проведення загальних зборів членів Спілки

Органами управління кредитної спілки є Загальні Збори членів кредитної Спілки, наглядова рада та виконавчий орган кредитної спілки. Вищим органом управління Кредитної спілки є Загальні збори членів кредитної Згідно пункту першого статті 20 Закону Наглядова рада Спілки зобов'язана щороку скликати Загальні Збори членів кредитної спілки. Дата проведення річних Загальних Зборів визначається Наглядовою радою кредитної спілки, але не пізніше 30 червня наступного за звітним року. Протягом звітного періоду Наглядова рада Спілки прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення річних Загальних Зборів кредитної спілки (Протокол № 26/06 від 26.06.2024р.). Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 26 червня 2024р. у формі єдиних Загальних зборів з урахуванням всіх вимог встановлених Законом

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Упродовж 2024 року діяльність Наглядової ради Спілки була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Спілки, достатності капіталу, дотримання пруденційних вимог та нормативів, імплементації нових вимог законодавства.

У 2024 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради було:

- затвердження положень, що регламентують діяльність одноосібного виконавчого органу – Голови правління Спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, порядок їх звітування перед радою;
- затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- затвердження бюджету Спілки та контроль за його виконанням;
- затвердження політик та внутрішніх положень, що визначають порядок управління ризиками, включаючи порядок здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами, та здійснення контролю за їх дотриманням;
- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- призначення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Спілки;
- визначення порядку роботи та плану роботи головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю, розгляд підготовлених головним внутрішнім аудитором Спілки за результатами проведених ним перевірок звітів та пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- визначення та затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління в кредитній спілці відповідно до вимог, встановлених Законом;
- дотримання пруденційних нормативів;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Спілки в умовах воєнного стану.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Спілки, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Спілки, та були спрямовані на реалізацію плану діяльності Спілки.

Завдяки спільній ефективній діяльності Наглядової ради за результатами звітного періоду вдалося отримати чистий прибуток у розмірі 152,0 тис. грн.

Протягом звітного періоду до Спілки не було застосовано заходів впливу від органів державної влади, Спілкою було дотримано всіх пруденційних нормативів.

З огляду на вищезазначене, Наглядова рада Спілки може констатувати виконання всіх завдань і цілей, поставлених перед нею на 2024 рік та вважає свою роботу як колегіального органу, а також роботу кожного її члена ефективною та здійсненою на достатньо високому рівні

Висновок

Незважаючи на стислі терміни впровадження вимог законодавства, запроваджений воєнний стан та виклики, спричинені цим, Наглядова рада Спілки приклала максимум зусиль, щоб здійснювати функції, покладені на неї законодавством та внутрішніми нормативними документами Спілки.

Наглядова рада Спілки пропонує Загальним зборам членів Спілки затвердити Звіт Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА» за 2024 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2024 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє її подальшому розвитку її.

**Голова Наглядової Ради
Кредитної спілки «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»**

Олег Черняк