

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «Оберіг»

Протокол № __ від «__» _____ 2025 року

Голова загальних зборів

_____/ім'я ПРИЗВИЩЕ/

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

I. Загальна частина

Наглядова рада кредитної спілки «Оберіг» (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 Правління, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не здійснює управління поточною діяльністю Спілки.

В процесі здійснення своєї діяльності, Наглядова рада керується Статутом Спілки, Положенням про Наглядову раду, що затверджене рішенням річних загальних зборів членів Спілки.

Положення про Наглядову раду Спілки, затверджено рішенням річних загальних зборів, протокол №24 від 21 червня 2024 року.

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).

Члени Наглядової ради Спілки виконують свої повноваження на громадських засадах. При виконанні обов'язків на громадських засадах члени наглядової ради не отримують винагороду.

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).

II. 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 3 особи.

У першій половині звітного 2024 року Наглядова рада КС «Оберіг» діяла у складі п'яти осіб:

1. **Голова Наглядової ради** — Зубов Віктор Григорович
2. **Заступник голови Наглядової ради** — Мінеєв Денис Михайлович
3. **Секретар Наглядової ради** — Ювченко Тетяна Григорівна
4. **Член Наглядової ради** — Захарчук Богдан Вікторович
5. **Член Наглядової ради** — Луцюк Олег Володимирович

У червні 2024 року, відповідно до особистих заяв, Зубов В.Г. та Мінеєв Д.М. припинили свої повноваження за власним бажанням. На підставі **протоколу Наглядової ради №10 від 05.06.2024 року** їх повноваження було припинено, а керівні посади перерозподілено між іншими членами ради.

З урахуванням змін, **Наглядова рада продовжила свою діяльність у складі трьох осіб**, що відповідає вимогам Статуту КС «Оберіг» щодо мінімального кількісного складу. Новий розподіл посад затверджено тим самим протоколом:

- **Голова Наглядової ради** — Ювченко Тетяна Григорівна
- **Заступник голови Наглядової ради** — Луцюк Олег Володимирович

• **Секретар Наглядової ради** — Захарчук Богдан Вікторович

Станом на 31 грудня 2024 року Наглядова рада діяла у правомочному складі з трьох осіб.

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

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

Організаційну та інформаційну підтримку Наглядової ради здійснює секретар Наглядової ради. Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають члени Правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор.

III. Інформація щодо професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради.

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Наглядової ради Співки оцінювались відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» та затверджена протоколом наглядової ради №11 від 19.06.2024 року. Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації та професійної придатності кожного члена Наглядової ради Співки 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 Співки. Додаткові вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності до членів Наглядової ради, крім визначених Регулятором у внутрішніх документах Співкою не встановлювались.

Голова та члени Наглядової ради Співки мають бездоганну ділову репутацію та відповідають вимогам професійної придатності.

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

IV. Діяльність Наглядової ради, як органу що здійснює контроль за діяльністю Правління Співки, захист прав та інтересів Співки та її членів, інших кредиторів та членів Співки.

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

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 з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо). 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 35 засідань Наглядової Ради, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

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 звітного року усі члени Наглядової ради були присутні на засіданнях Наглядової ради кредитної спілки.

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.

Голова та члени Наглядової ради Спілки приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

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.

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

Засідання Наглядової ради відбувалися у формі спільної присутності, перших 10 засідань проводились 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 Правлінням та ключовими особами (головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор). Члени Правління та ключові особи надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Спілки для підготовки рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом звітного року співпраця Наглядової ради з Правлінням Спілки базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

До участі у засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Спілки, ключові особи.

Наглядовою радою Спілки здійснено щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам, включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності), правління кредитної спілки (протокол №11 від 19.06.2024).

V. 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 спілки.

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 № 9 від 01.05.2024).

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 21.06.2024 року у формі єдиних загальних зборів з урахуванням всіх вимог встановлених Законом

VI. 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 правління Спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, положення про підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, порядок їх звітування перед радою;
- затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю
- затвердження бюджету Спілки на 2024 рік та контроль за його виконанням
- затвердження політик та/або 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;
- 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.

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

Протягом року на кредитну спілку було накладено штрафні (фінансові) санкції (штраф) за рішенням органів державної влади, а саме ГУ ДПС у Житомирській області у сумі 1020 грн. за неподання податкової декларації з податку на прибуток підприємства за 2018-2020 роки.

Спілкою було дотримано всіх пруденційних нормативів.

У звітному періоді у кредитної спілки були відсутні інші особи, з якими кредитна спілка уклала договір (контракт), професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику кредитної спілки.

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.

VIII. 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 «Оберіг» за 2024 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2024

рік ефективною.