

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів

кредитної спілки «Оберіг»

Протокол №\_\_ від «30» червня 2025 року

Голова загальних зборів

\_\_\_\_\_/Сергій ЗАЛУЦЬКИЙ/

## ЗВІТ

### ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ОБЕРІГ» ЗА 2025 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 №25 від 23 червня 2025 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:

- **Голова Наглядової ради** — Ювченко Тетяна Григорівна
- **Заступник голови Наглядової ради** — Луцук Олег Володимирович
- **Секретар Наглядової ради** — Захарчук Богдан Вікторович

Станом на 31 грудня 2025 року Наглядова рада діяла у правомочному складі з трьох осіб.

У зв'язку з урахуванням особливостей діяльності Спілки, наявної прозорості 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, головує на її засіданнях, 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 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 Спілки

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 15.04.2025. 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.

Впродовж року, у зв'язку з внесенням змін до Порядку перевірки відповідності окремих осіб кваліфікаційним вимогам, затвердженого Протоколом Наглядової ради №21 від 14 липня 2025 року, було проведено доперевірку відповідності керівників Кредитної співки «Оберіг» вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

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 складалися Протоколи засідань Наглядової ради.

Впродовж 2025 року було проведено 33 засідання 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 Співки, звітність щодо профілю ризиків Співки, результатів виконання стратегії управління, бюджету Співки, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада, за необхідності, оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Співки, 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 співки.

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

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

При прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради Співки застосовувалися такі процедури: Наглядова рада Співки 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 звітнього періоду Наглядовою радою розглядалося питання, пов'язане з потенційним конфліктом інтересів. Зокрема, під час розгляду питання щодо продажу нежитлового приміщення, розташованого за адресою: Житомирська область, м. Звягель, вул. Соборності, буд. 4, офіс 31, було встановлено, що потенційний покупець є асоційованою особою Голови Наглядової ради Тетяни Ювченко та включений до Переліку пов'язаних осіб кредитної спілки. Голова Наглядової ради повідомила про наявність конфлікту інтересів та утрималася від участі в голосуванні з даного питання. Розгляд питання здійснювався з урахуванням висновків головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера щодо необхідності дотримання ринкових умов правочину та уникнення впливу конфлікту інтересів на прийняття рішення.

Засідання Наглядової ради відбувалися у формі спільної присутності. 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 звітнього 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 15.04.2025).

#### **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 звітнього періоду Наглядова рада Спілки прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення річних загальних зборів кредитної спілки (протокол №14 від 01.05.2025).

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 23.06.2025 року у формі єдиних загальних зборів з урахуванням всіх вимог встановлених Законом

#### **VI. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей**

Упродовж 2025 року діяльність Наглядової ради Спілки була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Спілки, достатності капіталу, дотримання пруденційних вимог та нормативів, імплементації нових вимог законодавства.

У 2025 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 2025 рік та контроль за його виконанням;
- затвердження політик та/або внутрішніх положень кредитної спілки;

- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- 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 аналізу діяльності Спілки, розгляді звітів правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора, а також на постійному моніторингу фінансового стану Спілки та виконання вимог Національного банку України.

Протягом 2025 року кредитною спілкою допускалися порушення пруденційних нормативів, які розглядалися Наглядовою радою на регулярній основі. З метою покращення фінансового стану Спілки та приведення діяльності у відповідність до встановлених вимог Наглядовою радою було затверджено План відновлення діяльності Кредитної спілки «Оберіг» та здійснювався контроль за виконанням передбачених ним заходів.

Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 22 грудня 2025 року № 21-0012/97721 до Кредитної спілки «ОБЕРІГ» застосовано захід впливу у вигляді обмеження надання окремого виду фінансових послуг. Зокрема, до 30 червня 2026 року встановлено обмеження щодо укладення нових кредитних договорів, продовження строку дії чинних договорів та внесення змін до них у випадках перевищення встановленого рівня зобов'язань членів кредитної спілки відносно регулятивного капіталу Спілки.

Випадки застосування заходів впливу до членів Наглядової ради чи правління у звітному періоді відсутні.

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 вважає, що у звітному періоді забезпечувала належний контроль за діяльністю Спілки, своєчасно реагувала на зміни фінансового стану та регуляторні вимоги, а також вживала необхідних заходів для стабілізації діяльності кредитної спілки та мінімізації ризиків.

### **VIII. Висновок**

Упродовж 2025 року Наглядова рада Спілки здійснювала контроль за діяльністю кредитної спілки в умовах підвищених регуляторних вимог, необхідності приведення діяльності у відповідність до пруденційних нормативів та реалізації заходів з відновлення фінансової стабільності Спілки. Наглядовою радою забезпечувався розгляд ключових питань діяльності Спілки, контроль за виконанням рішень Національного банку України, управлінням ризиками та функціонуванням системи внутрішнього контролю.

Наглядова рада Спілки пропонує Загальним зборам членів Спілки затвердити Звіт Наглядової ради кредитної спілки «Оберіг» за 2025 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2025 рік ефективною.

**Голова наглядової ради  
кредитної спілки «Оберіг»**

\_\_\_\_\_ **Тетяна ЮВЧЕНКО**