

РІЧНИЙ ЗВІТ

**Наглядової ради Кредитної спілки
"Захист" за 2024 рік**

рішенням річних загальних зборів членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ЗАХИСТ"
протокол № 35 від 29.05.2025

м. Кривий Ріг

1. Загальний опис діяльності Наглядової ради Кредитної спілки "Захист".

Наглядова рада Кредитної спілки "Захист" (далі - Наглядова рада) є органом управління Кредитної спілки "Захист" (далі - КС), що представляє інтереси членів КС в період між проведенням загальних зборів членів КС та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів КС та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні КС.

У зв'язку з введенням з 01.01.2024 року в дію Закону України "Про кредитні спілки" відбулося перейменування спостережної ради на наглядову раду.

За таких обставин Наглядова рада здійснює свої повноваження з 29.05.2024 (протокол загальних зборів членів КС № 34 від 29.05.2024 р.

Станом на 01.01.2025 Наглядова рада складається з 5 осіб.

У 2024 році Наглядова рада Кредитної спілки «Захист» (далі – КС) провела 11 засідань. Чинна Наглядова рада КС відповідно працює у складі – Дубицького С.М. (голова), Корольчук В.В.(заступник голови), Маргарід В.В. (секретар), Біла Л.М., Кузьміна В.В. – члени.

На засіданнях Наглядової ради вирішувалися питання щодо:

- затвердження умов надання фінансових послуг,
- затвердження внутрішніх положень КС, включаючи положення, що регламентують діяльність правління КС (одноосібного виконавчого органу), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, положення про підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, порядок їх звітування перед наглядовою радою,
- призначення *та* припинення повноважень голови, заступників голови та членів правління кредитної спілки або одноосібного виконавчого органу, призначає та припиняє повноваження головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора,
- визначення порядку роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю,
- розгляду звітів підготовлених підрозділом внутрішнього аудиту / головним внутрішнім аудитором кредитної спілки за результатами проведених ним перевірок та пропозицій щодо усунення виявлених порушень;
- затвердження звітів головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера,
- затвердження результатів перевірок визначених вимогами законодавства та внутрішніх положень КС,
- затвердження щоквартальних звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності КС,
- затвердження щоквартальних звітів кредитного комітету про структуру кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам КС кредитів та простроченості,
- розподілу доходу на додаткові пайові внески членів КС (*за наявності*),
- скликання загальних зборів членів КС,
- виконання бюджету КС у 2024 році,
- затвердження бюджету на 2025 рік,

- формування резерву очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 „Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9),

- затвердження фінансової звітності КС за 2024 рік,

- призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності,

- затвердження умов договору із суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності, тощо.

Діяльність Наглядової ради КС, окрім іншого, була спрямована на забезпечення:

- функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, контролю за ефективністю її функціонування,

- здійснення контролю за діяльністю правління КС/одноосібного виконавчого органу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС,

- запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяння врегулюванню таких конфліктів.

2. Результати самооцінки діяльності Наглядової ради

Наглядова рада діяла відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про кредитні спілки, інших законодавчих та нормативних актів, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту КС, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів КС.

В ході проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, результати якої наведено в п. 1 цього Звіту, встановлено, що склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності КС, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи що мають бездоганну ділову репутацію, відповідні знання і компетенції, поняття специфіки роботи КС.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Наглядовій раді виконувати свої функції належним чином, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Наглядова рада має достатню кількість членів для виконання своїх функцій

Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином задокументовані, доведені до інших органів управління та працівників КС та виконуються ними.

В умовах повномасштабної війни Наглядова рада у межах своєї компетенції здійснювала заходи та приймала рішення щодо приведення діяльності КС у відповідність з вимогами оновленого законодавства про кредитні спілки, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах важливих внутрішніх процесів КС з метою підвищення їх ефективності.

3. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

З урахуванням ефективності роботи Наглядової ради, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2025 рік:

- 1) Контроль за забезпеченням виконання КС рекомендацій Національного банку України, Головного внутрішнього аудитора, Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера;

- 2) Перегляд та оновлення (у разі необхідності) внутрішніх документів КС, затвердження та перегляд яких віднесений до компетенції Наглядової ради;

3) Забезпечення стабільного функціонування та розвитку КС в умовах воєнного стану, виконання плану діяльності КС;

4) Забезпечення ефективного функціонування системи корпоративного управління та внутрішнього контролю КС.

Голова Наглядової ради Кредитної
спілки «Захист»

Станіслав Дубицький