

ЗАТВЕРДЖЕНО
Річними Загальними Зборами членів
кредитної спілки «Наші люди»
Протокол № 1 від «24» травня 2025 року
Голова Загальних Зборів
_____ /ім'я ПРИЗВИЩЕ/

ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» ЗА 2024 РІК

I. Загальна частина

Наглядова рада кредитної спілки «Наші люди» (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 № 1 від 03 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. 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 п'ять осіб.

Станом на 31 грудня 2023 року Наглядова рада Спілки працювала у наступному складі:

1. Кулієвич Людмила Олексіївна - Голова Наглядової ради
2. Прохорова Юлія Веніамінівна - Заступник Голови наглядової ради
3. Пацарнюк Ярослав Васильович - член Наглядової ради - секретар
4. Деменюк Володимир Олександрович - член Наглядової ради
5. Цінько Денис Іванович - член Наглядової ради

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень за власним бажанням Прохорової Юлії Веніамінівни та Цінька Дениса Івановича, у складі Наглядової ради відбулися зміни. Річними Загальними Зборами, що відбулися 03 червня 2024 року, було прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Спілки: Кушнірика Ярослава Денисовича, Костюченко Ірини Сергіївни. Строк повноважень п'ять років.

Рішенням Наглядової ради спілки (Протокол № 03/06 від 03.06.2024 р.) встановлено

наступний розподіл обов'язків:

1. Костюченко Ірина Сергіївна - Заступник Голови наглядової ради
2. Кушнірика Ярослав Денисович - 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 звітнього 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, Менеджер з управління ризиками, Менеджер з комплаєнсу, Ревізор.

III. 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.

IV. 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.

Усі члени Наглядової ради Спілки, включаючи Голову Наглядової ради Спілки, мають досвід роботи більше трьох років в установі, відом діяльністю якої є надання фінансових послуг, 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 Спілки є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Спілки законодавством України та Статутом Спілки.

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

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

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 223 засідання 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 Менеджера з управління ризиками;
- Заслуховування звітів Менеджера з комплаєнсу;
- Заслуховування Звітів за результатами внутрішнього аудиту;
- Затвердження бюджету та заслуховування звітів про виконання бюджету;
- Заслуховування звітів Правління і Кредитного комітету;
- Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності;
- Про скликання та проведення Загальних Зборів;
- Про розміщення тимчасово вільних коштів на депозити банків;
- Про повернення додаткових пайових внесків.

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

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 Співки у 2024 році

ПІБ (посада)	Присутність	% відвідування
Кулієвич Л. О. – Голова Наглядової ради	205	91,93%
Прохорова Ю.В. – Заступник голови Наглядової ради до 03.06.2024р.	93	95,88%
Костюченко І.С. – Заступник Голови Наглядової ради з 03.06.2024р.	98	77,78%
Пацарнюк Я. В. - член Наглядової ради - Секретар	222	99,55%
Деменюк В.О. – член Наглядової ради	198	88,79%
Цінько Д.І. - член Наглядової ради до 03.06.2024р.	60	61,86%
Кушнірик Я.Д. - член Наглядової ради з 03.06.2024р.	42	33,33%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Співки 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. Деякі члени Наглядової ради не приймали участі у засіданнях з поважних причин зазначених вище, але і така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Співки.

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

При прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради Співки застосовувались такі процедури: Наглядова рада Співки правомочна була приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення Наглядової ради Співки вважалося прийнятним, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради кредитної співки, 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 звітного 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 Співки, в межах своїх повноважень здійснювала постійну взаємодію з Правлінням та ключовими особами). Члени Правління та ключові особи надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Співки для підготовки рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом звітного року співпраця Наглядової ради з Правлінням Співки 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 Співки, ключові особи.

Наглядовою радою Співки здійснено щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам [включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності)] Правління кредитної співки (Протокол

VI. 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 № 22/04 від 22.04.2024р.).

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 03 червня 2024р. у формі єдиних Загальних зборів з урахуванням всіх вимог встановлених Законом

VII. 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 підрозділ внутрішнього аудиту, 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 (стратегії розвитку).

Завдяки спільній ефективній діяльності Наглядової ради та Правління Спілки за результатами звітного періоду вдалося отримати чистий прибуток у розмірі 21 070,45 грн.

Протягом звітнього 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

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 «Наші люди» 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

Л.О. Кулієвич