

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ **кредитної спілки «САМОПОМІЧ» за 2024 рік**

Наглядова рада кредитної спілки є колегіальним органом управління кредитної спілки (далі - Спілка), що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не здійснює управління поточною діяльністю Спілки.

Наглядова рада утворюється та діє у порядку, визначеному Законом України «Про кредитні спілки», Статутом Спілки, Положенням про Наглядову раду, що затверджене рішенням річних загальних зборів Спілки (Протокол № 1 від 21.06.2024 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 підставі трудових договорів (контрактів), затверджених загальними зборами членів спілки. 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).

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 31.12.2023р. Наглядова рада працювала у наступному складі:

- Матвіїв Зеновія Василівна - голова наглядової ради ради;
- Прокопець Людмила Тадеушівна - заступник голови наглядової ради;
- Сиротюк Роман Михайлович - секретар наглядової ради;
- Швайка Людмила Валеріївна – член наглядової ради;
- Дутчак Дана Йосипівна – член наглядової ради.

У зв'язку із переобранням протягом 2024 року у складі Наглядової ради відбулися зміни. Річними загальними зборами, що відбулися 21.06.2024 року, було прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради (Протокол № 1 від 21.06.2024 року) з терміном виконання повноважень - 5 років та встановлено наступний розподіл обов'язків:

- Матвіїв Зеновія Василівна - голова наглядової ради ради;
- Швайка Людмила Валеріївна - заступник голови наглядової ради;
- Сиротюк Роман Михайлович - секретар наглядової ради.

У зв'язку з урахуванням особливостей діяльності Спілки, наявної прозорості структури управління, функціональні повноваження комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою 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, менеджер з комплаєнсу, менеджер з управління ризиками, фахівець з внутрішнього аудиту (контролю).

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Наглядової ради Спілки оцінювались в процесі призначення на посади. 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. До того ж, у всіх членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради Спілки, наявна вища освіта, стаж роботи більше трьох років в установі, видом діяльності якої є надання фінансових послуг, сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, 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.

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

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 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 33 засідання Наглядової Ради, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради. На засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року розглядалися питання, які відносяться до компетенції 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 усіх засіданнях Наглядової ради 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 розглядалися 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 прийнятним, 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.

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 (менеджер з управління ризиками, менеджер з комплаєнсу, фахівець з внутрішнього аудиту (контролю)). 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, члени кредитного комітету.

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.

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 № 12 від 03.05.2024р.).

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

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 плану діяльності кредитної спілки та здійснення контролю за його реалізацією;
- 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 компласнс-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 98858,00 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

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 «Самопоміч» 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.

Щиро дякую всім спілчанам за довіру, працівникам кредитної спілки за працю та розуміння, Збройним силам України – за можливість працювати!

СЛАВА УКРАЇНІ!

*Голова наглядової ради
кредитної спілки «Самопоміч»
Зеновія МАТВІЇВ*