

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ»
Протокол № 1 від «30» червня 2025 року
Голова загальних зборів

_____/Олександр ТИТАРЕНКО/

ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «МОЯ СКАРБНИЦЯ» ЗА 2024 РІК

І. Загальна частина

Наглядова рада кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ» (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 18 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).

ІІ. 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.

Впродовж 2024 року Наглядова рада здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, а саме:

1. Титаренко Олександр Владленович - голова наглядової ради
2. Массалова Наталя Володимирівна - заступник голови наглядової ради
3. Чехун Володимир Володимирович - секретар наглядової ради
4. Дмитрюк Ганна Леонтіївна - член наглядової ради
5. Кулик Ліна Петрівна - член наглядової ради

Вищезазначений персональний склад Наглядової ради був обраний рішенням Загальних зборів від 18 червня 2025 року (Протокол № 1 від 18 червня 2024 року), з терміном виконання повноважень – 5 років.

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

Титаренка Олександра Владленовича – голови спостережної ради
Іванової Ольги Миколаївни - заступника голови спостережної ради
Іваницького Вадима Володимировича - секретаря спостережної ради
Сундукової Олени Юрївни - члена спостережної ради

У зв'язку із прийняттям Закону України «Про кредитні спілки» в новій редакції члени спостережної ради КС «Моя Скарбниця» вирішили скласти свої повноваження.

Згідно із нормами Закону України «Про кредитні спілки» одним з органів управління кредитної спілки є наглядова рада. Відповідно до постанови Правління НБУ № 199 від 29.12.2023р. «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», кредитні спілки, у яких станом на 01 січня 2024 року сформований орган управління спостережна рада, мають право перейменувати спостережну раду на наглядову раду, а також перейменувати посади членів спостережної ради на посади членів наглядової ради до 01 липня 2024 року та запропонувала привести у відповідність вимогам законодавства України найменування органу управління, а саме спостережну раду перейменувати на наглядову раду кредитної спілки. У зв'язку з перейменуванням спостережної ради на наглядову раду та припиненням повноважень членів спостережної ради виникла необхідність в обранні членів наглядової ради.

Рішенням Загальних зборів Спостережну раду спілки було перейменовано на Наглядову раду спілки (протокол № 1 від 18 червня 2024 р.) та встановлено наступний склад наглядової ради строком на 5 років:

1. Титаренко Олександр Владленович - голова наглядової ради
2. Массалова Наталя Володимирівна - заступник голови наглядової ради
3. Чехун Володимир Володимирович - секретар наглядової ради
4. Дмитрюк Ганна Леонтівна - член наглядової ради
5. Кулик Ліна Петрівна - 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 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 менеджер з ризиків, головний менеджер з комплаєнсу, головний аудитор внутрішній.

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. 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 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.

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.

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 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.

Впродовж 2024 року було проведено 19 засідань Спостережною радою (Згідно рішення загальних зборів перейменована в Наглядову раду) та 26 засідань Наглядової ради, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради. Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року, зокрема, включають: питання щодо контролю за виконання бюджету; затвердження бюджету; обрання голови, заступника голови, секретаря Наглядової ради Кредитної спілки; затвердження внутрішніх положень; делегування повноважень Правлінню Кредитної спілки, призначення заступника Голови Правління та затвердження складу Правління Кредитної спілки; призначення головного менеджера з комплаєнсу Кредитної спілки; затвердження Порядку здійснення операцій з пов'язаними з Кредитною спілкою «Моя Скарбниця» особами; затвердження організаційної структури Кредитної спілки; вступ до Української об'єднаної кредитної спілки (УОКС); призначення головного менеджера з ризиків Кредитної спілки; затвердження підвидів вкладів (депозитів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що залучає кредитна спілка; про внесення змін до внутрішніх положень; про виконання пруденційних нормативів, встановлених Законом України «Про кредитні спілки» та нормативно-правовими актами Національного банку України; дотримання вимог до розміру власного капіталу Кредитної спілки, формування резервного капіталу Кредитної спілки, про розгляд питань щодо виплати додаткових пайових внесків на підставі поданої заяви та у зв'язку із виключенням зі складу членів Кредитної спілки, тощо.

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 Спілки.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Спілки у 2024 році

ПІБ (посада)	Присутність	% відвідування
Титаренко Олександр Владленович - голова наглядової ради	26	100%
Массалова Наталя Володимирівна - заступник голови наглядової ради	26	100%
Чехун Володимир Володимирович - секретар наглядової ради	26	100%
Дмитрюк Ганна Леонтіївна - член наглядової ради	26	100%
Кулик Ліна Петрівна - член наглядової ради	26	100%

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. 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 менеджер з ризиків, головний менеджер з комплаєнсу, головний аудитор внутрішній). 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 № KB2 від 21 грудня 2024 року)

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.

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 18 червня 2024 року 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 плану діяльності кредитної спілки та здійснення контролю за його реалізацією;
- затвердження положень, що регламентують діяльність правління Спілки, головного менеджера з ризиків, головного менеджера з комплаєнсу, головного аудитора внутрішнього, 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 особами з кредитною спілкою, контроль щодо операцій з пов'язаними особами;
- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- призначення головного менеджера з ризиків, головного менеджера з комплаєнсу, головного аудитора внутрішнього;
- забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Спілки;
- визначення порядку роботи та плану роботи головного аудитора внутрішнього, здійснення контролю за його діяльністю, розгляд підготовлених головним внутрішнім аудитором Спілки за результатами проведених ним перевірок звітів та пропозицій 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 154 917,52 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

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 «МОЯ СКАРБНИЦЯ» 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.