

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів  
кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс»  
Протокол № 1 від «20» червня 2025 року  
Голова загальних зборів

\_\_\_\_\_/Ольга ТУГАЙ

## ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2024 РІК

### I. Загальна частина

Наглядова рада (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс» (далі - Спілка), що представляє інтереси членів Спілки в період між проведенням загальних зборів членів 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 20 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.

До 29.04.2024 року Наглядова рада здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, а саме:

1. Козелецький І.П. - голова Наглядової ради
2. Тимошук С.Д. - заступник голови Наглядової ради
3. Доміна С.В. - секретар Наглядової ради
4. Олещенко Н.В. - член Наглядової ради
5. Шапкін О.О. - член Наглядової ради

Вищезазначений персональний склад Наглядової ради був обраний рішенням Загальних зборів від 07 жовтня 2022 року (Протокол № 1 від 07 жовтня 2022 року), з терміном виконання повноважень - три роки.

29.04.2024 року у відбувся перерозподіл функціональних обов'язків в Наглядовій раді Спілки, а саме: Доміна С.В. був звільнений від виконання обов'язків секретаря Наглядової ради та обраний членом Наглядової ради. Шапкін О.О. був звільнений від виконання обов'язків члена Наглядової ради та обраний секретарем Наглядової ради.

На 31.12.2024 року склад Наглядової Ради був наступним:

1. Козелецький І.П. - голова Наглядової ради
2. Тимошук С.Д. - заступник голови Наглядової ради
3. Шапкін О.О. - секретар Наглядової ради
4. Олещенко Н.В. - член Наглядової ради
5. Доміна С.В. - 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 також надають члени Правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор.

### **III. Інформація щодо професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради.**

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.**

**Козелецький Ігор Петрович**, голова Наглядової ради - є компетентним, має досвід роботи більше трьох років в установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, має можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх функціональних обов'язків.

**Тимошук Сергій Дмитрович**, заступник Голови Наглядової ради - є компетентним, має досвід роботи більше трьох років в установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, має можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх функціональних обов'язків.

**Шапкін Олег Олександрович**, секретар Наглядової ради - є компетентним, має досвід роботи більше трьох років в установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, має можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх функціональних обов'язків.

**Олещенко Наталія Володимирівна**, член Наглядової ради - є компетентною, має досвід роботи більше трьох років в установі, видом діяльністю якої є надання фінансових послуг, має сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, має 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 відбувалися у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

· за допомогою засобів дистанційного зв'язку ( у режимі відео конференції), що дає змогу бачити та / або чути всіх учасників засідання одночасно або в інший спосіб, що дає змогу встановити учасників засідання.

За результатом засідань складались Протоколи засідань Наглядової ради.

Впродовж 2024 року було проведено 41 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 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 хвороби або за сімейними обставинами.

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

**Засідання Наглядової ради Спілки у 2024 році**

<b>ПІБ (посада)</b>	<b>Присутність</b>	<b>% відвідування</b>
Козелецький І.П.– Голова Наглядової ради	41	100
Тимощук С.Д.- Заступник голови Наглядової ради	41	100
Шапкін О.О. - (до 29.04.2024 року – Член Наглядової ради, після 29.04.2024 року секретар Наглядової ради)	41	100
Олещенко Н.В.– член наглядової ради	36	87,80
Доміна С.В.- (до 29.04.2024 року – Секретар Наглядової ради, після 29.04.2024 року Член Наглядової ради)	32	78,05

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. 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 Спілки.

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, здебільшого проводились 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 Спілки, в межах своїх повноважень здійснювала постійну взаємодію з Правлінням та ключовими особами (головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, головним внутрішнім аудитором). 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 № 07-01-2025 від 07.01.2025)

#### **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 звітнього періоду Наглядова рада Спілки прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення річних загальних зборів кредитної спілки (протокол № б/н від 19.03.2024р).

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 20 червня 2024 року 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 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 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 11 816,60 грн.

Протягом звітного періоду до Спілки було застосовано захід впливу від органів державної влади, а саме: було накладено штрафні (фінансові) санкції (штраф) за рішенням органів ГУ ДПС у м. Києві у сумі 340,00 грн. за несвоєчасне подання податкової декларації з податку на прибуток підприємства за 2022 рік.

Протягом звітного року 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 «Київський Кредитний Альянс» 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

**Голова Наглядової ради  
кредитної спілки  
«Київський Кредитний Альянс»**



**Ігор КОЗЕЛЕЦЬКИЙ**