

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс»
Протокол № 1 від «29» червня 2026 року
Голова загальних зборів

**ЗВІТ
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС»
ЗА 2025 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 розвитку, 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.

Функції Наглядової ради Спілки, зазначені у Положенні про Наглядову раду, відповідають вимогам Закону України «Про кредитні спілки».

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 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.

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. 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 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 Співки, керує підготовкою матеріалів і проєктів рішень для обговорення Наглядовою радою та проведення засідань.

Організаційну та інформаційну підтримку Наглядової ради здійснює секретар Наглядової ради.

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

Голова та члени Наглядової ради Співки 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.

Доміна Сергій Володимирович, член 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.

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Співки є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Співки законодавством України та Статутом Співки.

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

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

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.

Наглядова рада відповідно до своїх повноважень, в повному обсязі забезпечувала здійснення покладених на неї функцій.

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, 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 прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради кредитної спілки, які брали 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.

Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного.

V. 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 з пунктом першим 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 № б/н від 19.02.2025р).

Зазначені річні Загальні Збори членів Спілки були проведені 20 червня 2025 року з урахуванням всіх вимог встановлених Законом

VI. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Упродовж першого півріччя 2025 року діяльність Наглядової ради Спілки була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Спілки, достатності капіталу, дотримання пруденційних вимог та нормативів, імплементації нових вимог законодавства.

У зазначеному періоді серед основних завдань та цілей Наглядової ради було:

- затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- затвердження бюджету Спілки на 2025 рік та контроль за його виконанням;
- управління в кредитній спілці відповідно до вимог, встановлених Законом;
- 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.

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 1020,00 грн. за несвоєчасне подання звітності за 3 квартал 2023 року. Оплата

штрафних (фінансових) санкцій (штрафу) здійснена в березні 2025 року.

Протягом звітного року Спілкою було дотримано всіх пруденційних нормативів встановлених Регулятором.

Рішення про вихід з ринку

27 травня 2025 року Наглядова рада Спілки на своєму засіданні (Протокол № 27-05-2025) розглянула питання про подальшу діяльність кредитної спілки та, враховуючи поточний стан справ та велике регуляторне навантаження прийняла рішення про добровільний вихід з ринку фінансових послуг у порядку, передбаченому постановою Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 (зі змінами).

20 червня 2025 року, розглянувши заяву Спілки про добровільний вихід з фінансового ринку Національний банку України прийняв рішення про анулювання (відкликання) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключення Спілки з Державного реєстру фінансових установ.

З огляду на вищезазначене, Наглядова рада Спілки констатує виконання завдань і цілей, поставлених перед нею на 2025 рік, у тому числі в частині забезпечення стабільної та законної діяльності Спілки до моменту прийняття рішення про вихід з ринку, а також організованого та відповідального припинення провадження ліцензованої діяльності з дотриманням усіх вимог чинного законодавства.

VII. Висновок

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 2025 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2025 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки.

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



Ігор КОЗЕЛЕЦЬКИЙ