

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол засідання наглядової ради

КС «Партнер» від 01 березня 2024 р. № 9

**Звіт наглядової ради
КС «Партнер» за 2023 рік перед
черговими загальними зборами членів кредитної спілки**

В 2023 році проведено 30 засідань наглядової ради, на яких вирішувались такі питання:

- Затвердження суми формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;
- Про виконання кредитною спілкою вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), ратифікованої Законом України "Про ратифікацію Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA)" (далі - Угода FATCA);
- Погодження зміни вартості оперативної суборенди нежитлового приміщення по «Договору оперативної суборенди нежитлового приміщення» від 002023 № 0201/1 для розміщення офісу кредитної спілки «Партнер»;
- Погодження зміни вартості оперативної оренди обслуговування офісних машин та устаткування по «Договору оперативної оренди, обслуговування офісних машин та устаткування» від 002023 № 0201/;
- Заслуховування та затвердження за результатами внутрішнього аудиту за 2022 рік;
- Розгляд і затвердження звітних даних за 2022 рік;
- Розгляд висновку ревізійної комісії за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 2022 рік;
- Затвердження до розповсюдження річної фінансової звітності кредитної спілки;
- Використання капіталу кредитної спілки «Партнер» на покриття збитків за результатами діяльності в 2022 році;
- Організація проведення чергових загальних зборів членів кредитної спілки «Партнер» за результатами фінансово-господарської діяльності за 2022 рік;
- Затвердження до розповсюдження річних звітів органів управління кредитної спілки;
- Делегування права представництва кредитної спілки «Партнер» на чергових Конференціях Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (далі – ВАКС) (XXV Конференція ВАКС та XXVI Конференція ВАКС);
- Затвердження рішення кредитного комітету по зупинці нарахування процентів за користування кредитами;
- Затвердження рішення кредитного комітету по списанню процентів, за кредитами, які визнані безнадійними, в яких минув строк позовної давності;
- Затвердження протоколу кредитного комітету по списанню процентів за користування кредитом, нарахованих після смерті;
- Затвердження рішення кредитного комітету по списанню процентів, за кредитами в яких минув строк позовної давності;
- Делегування права представництва кредитної спілки «Партнер» на чергових загальних зборах УОКС;
- Заслуховування звітів кредитного комітету про результати роботи за 1 квартал, 2 квартал, 9 місяців 2023 року;
- Заслуховування звітів правління про результати роботи за 1 квартал, 2 квартал, 9 місяців 2023 року;
- Розгляд і затвердження звітних даних за 1 квартал, 2 квартал, 9 місяців 2023 року;
- Розгляд висновків ревізійної комісії за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців 2023 року;
- Затвердження остаточного варіанту порядку денного чергових загальних зборів членів кредитної спілки «Партнер»;
- Затвердження штатного розпису кредитної спілки «Партнер» на 2023 рік в новій редакції;

- Встановлення розміру премії для голови правління;
- Заслуховування звіту внутрішнього аудитора за 9 місяців 2023 року;
- Затвердження до розповсюдження проміжної фінансової звітності кредитної спілки;
- Внесення змін до «Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Партнер» з додатками шляхом викладення його в новій редакції;
- Затвердження протоколу кредитного комітету по списанню процентів, нарахованих за користування кредитами після звернення до суду;
- Затвердження бюджету кредитної спілки «Партнер» на 2024 рік;
- Затвердження штатного розпису на 2024 рік;
- Затвердження плану роботи наглядової ради та внутрішнього аудитора на 2024 рік;
- Надання згоди на укладення на 2024 рік «Договору оперативної суборенди нежитлового приміщення» для розміщення офісу кредитної спілки «Партнер»;
- Надання згоди на укладення на 2024 рік «Договору оперативної оренди, обслуговування офісних машин та устаткування»;
- Використання нерозподіленого прибутку за поточний рік на формування резервного капіталу;
- Встановлення % ставок за підвидами кредитів;

Виконуються усі пруденційні нормативи та критерії, затверджені Регулятором. Заходи впливу органами державної влади не застосовувались.

Вважаємо, що рішення, які приймалися наглядовою радою протягом 2023 року, сприяли збереженню кредитної спілки в складних умовах повномасштабної воєнної агресії рф.

В цілому, роботу правління та кредитного комітету КС «Партнер» наглядова рада оцінює позитивно.

Голова наглядової ради

Микола ГЕРАСИМУК

Заступник голови наглядової ради

Сергій. КАБАЛЮК

Секретар наглядової ради

Марина МАКСИМОВА

Член наглядової ради

Сергій ОСТАШКО

Член наглядової ради

Олексій ТКАЧУК