

**Звіт наглядової ради  
КС «Партнер» за 2024 рік перед  
черговими загальними зборами членів кредитної 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).

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 четверо осіб.

Впродовж 2024 року склад Наглядової ради Спілки змінювався, а саме:

1. Герасимук Микола Миколайович - Голова наглядової ради
2. Кабалюк Сергій Васильович - Заступник голови наглядової ради до 20.06.2024 (Припинив повноваження 20.06.2024)
3. Максимова Марина Валеріївна - Секретар наглядової ради
4. Ткачук Олексій Володимирович - Член наглядової ради
5. Осташко Сергій Вячеславович - Член наглядової ради до 20.06.2024. Заступник голови наглядової ради з 20.06.2024

Продовжено строк повноважень 5 років з 2021 року (протокол загальних зборів від 19 червня 2023 року № 20).

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 ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор.

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.

В 2024 році проведено 33 засідання наглядової ради, на яких вирішувались такі питання:

- Визначення незалежного аудитора (аудиторської фірми) для підтвердження достовірності та повноти річної звітності за 2024 рік
- Внесення змін у додатки до Положення про фінансові послуги кредитної спілки
- Встановлення розміру премії для голови правління
- Розгляд висновку ревізійної комісії за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності кредитної спілки за 1 квартал 2024 року
- Розгляд і затвердження звітних даних.
- Розгляд управлінської звітності кредитної спілки.
- Заслуховування звітів кредитного комітету про результати роботи.
- Заслуховування звітів правління про результати роботи.
- 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;
- Делегування права представництва кредитної спілки «Партнер» на чергових загальних зборах УОКС
- Делегування права представництва кредитної спілки «Партнер» на черговій Конференції Всеукраїнської асоціації кредитних спілок (далі – ВАКС) (XXVII Конференція ВАКС)
- Делегування правління кредитної спілки наглядовою радою повноважень приймати рішення про виключення члена з кредитної спілки,
- Доповідь Голови правління щодо «Переліку процедур по перевірці ділової репутації: Відповідального працівника, Голови правління, Голови та членів Наглядової ради, працівників, залучених до здійснення первинного фінансового моніторингу»
- Затвердження «Положення про фінансове управління кредитної спілки «Партнер» шляхом викладення його в новій редакції
- Затвердження бюджету кредитної спілки «Партнер» на 2025 рік
- Затвердження висновків про наявність в працівників, залучених до первинного фінансового моніторингу бездоганної ділової репутації та про їх відповідність кваліфікаційним вимогам, передбаченим Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, що затверджене постановою Правління НБУ від 28072020 р. № 107
- Затвердження до розповсюдження проміжної фінансової звітності кредитної спілки
- Затвердження до розповсюдження річних звітів органів управління кредитної спілки
- Затвердження до розповсюдження річної фінансової звітності кредитної спілки
- Затвердження нових внутрішніх документів кредитної спілки «Партнер»
- Затвердження організаційної структури кредитної спілки «Партнер»
- Затвердження плану роботи наглядової ради на 2025 рік
- Затвердження посадових інструкцій головного комплаєнс-менеджера та головного ризик-менеджера
- Затвердження Протоколів для режиму функціонування: "режим підвищеної готовності", "обмежений режим" та "критичний режим"
- Затвердження протоколу кредитного комітету по списанню процентів, нарахованих за користування кредитом члену кредитної спілки, дружини військовослужбовця
- Затвердження рішення кредитного комітету по списанню процентів, нарахованих за користування кредитом: після звернення до суду; після смерті позичальника
- Затвердження умов договору та встановлення розміру плати за надання послуг ТОВ «АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІЛ»
- Затвердження шаблонів документів для сайту
- Затвердження штатного розпису кредитної спілки «Партнер» на 2024 рік в новій редакції
- Затвердження штатного розпису на 2025 рік
- Надання згоди на укладення на 2025 рік «Договору оперативної оренди, обслуговування офісних машин та устаткування» та «Договору оперативної суборенди нежитлового приміщення» для розміщення офісу кредитної спілки «Партнер»
- Організація проведення чергових загальних зборів членів кредитної спілки «Партнер» за результатами фінансово-господарської діяльності за 2023 рік

- Перепідпорядкування кредитного комітету
- Приведення у відповідність вимогам законодавства України найменування органу управління
- Призначення ВОЙТОВИЧ Олександри Романівни на посаду головного ризик - менеджера кредитної спілки «Партнер» код КП (1499) та Призначення БОРОХ Жанни Миколаївни, на посаду головного комплаєнс - менеджера кредитної спілки «Партнер» код КП (1499)
- Прийняття рішення щодо покладання функції затвердження ділової репутації Відповідального працівника, Голови правління, Голови та членів Наглядової ради, працівників, залучених до здійснення первинного фінансового моніторингу на Наглядову раду
- Припинення повноваження члена наглядової ради Кабалука СВ
- Про виконання кредитною спілкою „Партнер” 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)
- Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок
- Щорічний перегляд політики винагороди у кредитній спілці «Партнер»
- Взяття до уваги рішення кредитного комітету щодо зміни значення показника ймовірності дефолту члена кредитної спілки (I) для рівнів прострочення станом на 31.12.2024

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

Вважаємо, що рішення, які приймалися наглядовою радою протягом 2024 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 ОСТАШКО

Секретар наглядової ради

Марина МАКСИМОВА

Член наглядової ради

Олексій ТКАЧУК