

КРЕДИТНА СПІЛКА "Йван"

РІЧНИЙ ЗВІТ

Наглядової ради Кредитної спілки
"Йван" за 2024 рік

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням річних загальних зборів членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "Йван"
протокол № 28 від 28.06.2025

м. Хуст

1. Загальний опис діяльності Наглядової ради Кредитної спілки "Йван"

Наглядова рада Кредитної спілки "Йван" (далі - Наглядова рада) є органом управління Кредитної спілки "Йван" (далі - КС), що представляє інтереси членів КС в період між проведенням загальних зборів членів КС та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів КС та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні КС.

У зв'язку з введенням з 01.01.2024 року в дію Закону України "Про кредитні спілки" 14 червня 2024 року (протокол загальних зборів членів КС № 27 від 14 червня 2024 року) відбулося перейменування спостережної ради на наглядову раду.

Станом на 31 грудня 2024 року Наглядова рада КС складається з 5 осіб.

У 2024 році Наглядова рада КС (далі – КС) працювала у складі – Сарвадій М.Ю. (голова), Кошан М.Ф. (заступник голови), Рівіс М.М. (секретар), Слабоспицька Л.В., Козмович Є.К. – члени.

На засіданнях Наглядової ради вирішувалися питання щодо:

- затвердження умов надання фінансових послуг;
 - затвердження внутрішніх положень КС, включаючи положення, що регламентують діяльність правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, порядок їх звітування перед наглядовою радою;
 - призначення члена правління КС, головного ризик-менеджера КС, головного комплаєнс-менеджера КС, головного внутрішнього аудитора КС;
 - визначення порядку роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю,
 - затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора КС;
 - затвердження організаційної структури КС;
 - скликання загальних зборів членів КС;
 - виконання бюджету КС у 2024 році;
 - затвердження бюджету КС на 2025 рік;
 - затвердження фінансової звітності КС за 2024 рік,
 - призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності;
 - затвердження умов договору із суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності, тощо;
 - інших питань які належать до компетенції наглядової ради.
- Діяльність наглядової ради КС, окрім іншого, була спрямована на забезпечення:
- функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту, контролю за ефективністю її функціонування;
 - здійснення контролю за діяльністю правління КС, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС;

- запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяння врегулюванню таких конфліктів.

2. Результати самооцінки діяльності Наглядової ради

Наглядова рада діяла відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про кредитні спілки", інших законодавчих та нормативних актів, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту КС, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів КС.

Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності КС, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи що мають бездоганну ділову репутацію, відповідні знання і компетенції, поняття специфіки роботи КС.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Наглядовій раді виконувати свої функції належним чином, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Наглядова рада має достатню кількість членів для виконання своїх функцій

Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином задокументовані, доведені до інших органів управління та працівників КС та виконуються ними.

В умовах повномасштабної війни Наглядова рада у межах своєї компетенції здійснювала заходи та приймала рішення щодо приведення діяльності КС у відповідність з вимогами оновленого законодавства про кредитні спілки, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах важливих внутрішніх процесів КС з метою підвищення їх ефективності.

3. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

З урахуванням ефективності роботи Наглядової ради, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2025 рік:

1) Контроль за забезпеченням виконання КС рекомендацій Національного банку України, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера;

2) Перегляд та оновлення (у разі необхідності) внутрішніх документів КС, затвердження та перегляд яких віднесений до компетенції Наглядової ради;

3) Забезпечення стабільного функціонування та розвитку КС в умовах воєнного стану, виконання плану діяльності КС;

4) Забезпечення ефективного функціонування системи корпоративного управління та внутрішнього контролю КС.

Голова наглядової ради

Мирон САРВАДІЙ