

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
рішення загальних зборів членів  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»  
Протокол від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ № \_\_\_\_  
Голова загальних зборів членів  
кредитної спілки

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**ЗВІТ**  
**про винагороду**  
**членів Наглядової ради**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**  
**«КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»**  
**за 2025 рік**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПИТАННЯ

- 1.1. Цей Звіт про винагороду членів Наглядової ради КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (далі – Звіт) підготовано станом на 31.12.2025 р. у відповідності до вимог Національного банку України (далі – НБУ) та внутрішніх нормативних документів кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (далі – КС) з метою інформування загальних зборів членів КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ».
- 1.2. Звіт підготовано з врахуванням:
  - Постанови Правління національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою»
  - ПОЛІТИКИ ВИНАГОРОДИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ», затвердженої рішенням Ради від 26.06.2024 р. (протокол №111/24) (далі – Політика винагород).
- 1.3. Матеріали, що використовуються у Звіті, були отримані від відповідальних осіб КС.

## 2. ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЗА 2025 РІК

- 2.1. Загальні умови виплати винагороди членам Наглядової ради.  
Критерії для встановлення фіксованої та змінної винагороди:
  - для встановлення фіксованої винагороди враховуються: професійно-ділові якості членів Наглядової Ради, досвіду роботи загального та досвіду роботи на ринках небанківських фінансових послуг, інтенсивності праці на займаній посаді, важливості, складності виконуваних ними функцій, виконання додаткових робіт та послуг (наприклад, в частині розробки документів для діяльності КС, розробки нових фінансових програм та послуг, активна взаємодія зі Службою внутрішнього аудиту Спілки, щоденна /в межах робочого часу КС/ участь в межах своїх повноважень в діяльності Спілки, приділення достатності часу для здійснення своїх повноважень), нагорода має бути справедливою;
  - у змінну винагороду включаються тільки компенсаційні виплати за відрядження – для членів Наглядової Ради.

Для членів Наглядової Ради преміювання - не передбачено

Члени Наглядової ради, які виконують обов'язки, передбачені Законом України «Про кредитні спілки», Статутом та Положенням про Наглядову раду, та не виконують додаткові навантаження, працюють на громадських засадах.

Члени Наглядової Ради Спілки отримують фіксовану винагороду за виконання функцій члена Наглядової Ради у розмірі, встановленому рішенням Загальних зборів членів КС та визначеному в трудовому контракті. Строк дії трудового контракту між КС та членом Наглядової Ради визначається рішенням Загальних зборів КС, зазначається у трудовому контракті та встановлюється з моменту його укладання та діє на весь строк повноважень члена Наглядової Ради.

Порядок виплати нагороди: Виплата Винагороди здійснюється щомісяця не пізніше 30 (31) числа за звітний місяць на банківський рахунок Члена Наглядової ради Спілки, зазначений трудовому контракті.

- 2.2. При підготовці звіту були проаналізовано діяльність наступних членів Наглядової ради КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»:

№ з/п	ПІБ члена РАДИ	Посада	Примітки
1.	КРАВЧЕНКО Олександр Анатолійович	Голова наглядової ради	Строк повноважень 2024-2029 рр.
2.	ШЕПЕЛЬ Ігор Миколайович	Заступник голови наглядової ради	Строк повноважень 2023-2028 рр.
3.	КОВАЛЬ Алла Миколаївна	Секретар наглядової ради	Строк повноважень 2022-2027 рр.

У 2025 році всі члени Наглядової ради працювали на громадських засадах.

### 2.3. Виплачена винагорода

Розмір виплаченої винагороди за 2025 рік:

Параметр	Кількість одержувачів виплати	Сума виплаченої винагороди, грн. (з урахуванням утриманих податків)
Сума фіксованої винагороди, яка була та/або має бути виплачена членам Наглядової ради, за результатами звітнього фінансового року	x	0,00
Сума змінної винагороди, яка була та/або має бути виплачена членам Наглядової ради, за результатами звітнього фінансового року	x	Змінна винагорода не нараховувалась і не виплачувалась
Сума невиплаченої винагороди (за наявності)	x	Відсутня невиплачена винагорода
Сума невиплаченої винагороди за попередні фінансові роки (за наявності), виплачених протягом звітнього фінансового року	x	Виплата винагороди за попередні фінансові роки не передбачена
Суми виплат під час звільнення (припинення повноважень), здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат.	x	Виплати під час звільнення відсутні
Суми коштів, виплачених КС як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	x	Додаткова винагорода не виплачувалась
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення КС	x	Винагорода у негрошовій формі не надавалась

Інші умови та негрошові параметри системи винагороди членів Наглядової ради за 2025 рік:

Параметр	Результат
Винагороди у формі участі членів Наглядової ради в програмі пенсійного забезпечення (за наявності програми):	Програми пенсійного забезпечення в КС не запроваджувалися
Програми стимулювання (за наявності)	У 2025 році програми стимулювання в КС не запроваджувалися
Надання КС протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій члену Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок).	Позики, кредити або гарантії протягом звітнього року не надавались
Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);	Відповідно до Політики винагород КС у змінну винагороду включаються тільки компенсаційні виплати за відрядження – для членів Наглядової Ради. У 2025 році члени наглядової ради у відрядження не відбували та компенсаційні виплати за відрядження не виплачувались
Факт використання КС права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам наглядової ради	Змінна винагорода не виплачувалась, факти відсутні

Параметр	Результат
<p>Учасники запровадження системи винагороди:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- повноважень та складу комітету з винагород (у разі його утворення);</li> <li>- найменувань/прізвищ, власних імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;</li> <li>- ролі членів кредитної спілки під час запровадження системи винагороди;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Наглядова рада в частині розробки та затвердження Політики винагороди</li> <li>▪ Загальні збори в частині затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами наглядової ради кредитної спілки, встановлення розміру винагороди членів ради кредитної спілки, обрання особи, уповноваженої на підписання трудових договорів (контрактів) з членами ради кредитної спілки</li> </ul> <p>Комітет з винагороди у КС не створювався. Зовнішні консультанти до запровадження системи винагороди не залучались.</p>
<p>Виявлені КС порушення умов Політики (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.</p>	<p>Фактів порушення умов Політики винагород не виявлено.</p>
<p>Інформація про підтвержені факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди членам Наглядової ради кредитної спілки</p>	<p>Факти відсутні</p>
<p>Інформація щодо наявності/ відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення/ зменшення/ повернення змінної частини винагороди членам Наглядової ради</p>	<p>Змінна винагорода не виплачувалась, випадки відсутні</p>
<p>Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженою політикою про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів політики про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, які такі відхилення були протягом звітного року.</p>	<p>Випадки відсутні</p>

### 3. ЕФЕКТИВНІСТЬ ВИКОНАННЯ КОЖНИМ ЧЛЕНОМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ СВОЇХ ФУНКЦІЙ

3.1. Засідання Наглядової ради кредитної спілки проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2025 року Наглядовою радою було проведено загалом 33 засідання, з яких 42% було проведено у формі очної участі (спільної присутності) та 58% у формі спільної присутності з використанням засобів електронного зв'язку (ZOOM).

Протягом звітного періоду на засіданнях Наглядової ради була зафіксована така присутність членів Наглядової ради:

2025 рік	Голова Наглядової ради КРАВЧЕНКО О.А.	Заступник голови Наглядової ради ШЕПЕЛЬ І.М.	Секретар Наглядової ради КОВАЛЬ А.М.
К-сть засідань за період, протягом якого особа була у складі Наглядової ради	33	33	33
К-сть засідань, в яких особа приймала участь	25	33	33
К-сть засідань, на яких особа була фактично відсутня	8	0	0
Кількість засідань, на яких особа була відсутня без поважних причин*	0	0	0
% участі	76%	100%	100%

\*поважні причини – лікарняний, відрядження, відпустка тощо

**Голова Наглядової ради**

**Олександр КРАВЧЕНКО**