

СХВАЛЕНО

рішення Наглядової ради

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

«КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»

від 12.05.2026 протокол №9/26

Голова Наглядової ради

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»

_____Олександр КРАВЧЕНКО

**РІЧНИЙ ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
кредитної спілки
«КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»
за 2025 рік**

1. Загальний опис діяльності Наглядової ради Кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ»

Наглядова рада Кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (далі - Наглядова рада) є органом управління Кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» (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.

Упродовж 2025 року Наглядова рада працювала у складі:

КРАВЧЕНКО Олександр Анатолійович – голова Наглядової ради

ШЕПЕЛЬ Ігор Миколайович – заступник голови Наглядової ради

КОВАЛЬ Алла Миколаївна – секретар Наглядової ради (до 31.01.2026 р.)

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, що скликаються не менше одного разу на квартал). Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради, які беруть участь у її засіданні. На засіданні кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом, що підписується головою на засіданні Наглядової ради та секретарем засідання. Протоколи є обов'язковими для зберігання відповідно до законодавства

У 2025 році Наглядова рада провела 33 засідання. На засіданнях Наглядової ради вирішувалися питання щодо:

- Затвердження змін до умов надання фінансових послуг, у т.ч. примірних договорів про надання фінансових послуг.
- Затвердження бюджету кредитної спілки та контроль за його виконанням.
- Затвердження штатного розпису кредитної спілки на 2026 рік і внесення змін до штатного розпису на 2025 рік.
- Затвердження внутрішніх положень / унесення змін у внутрішні положення кредитної спілки.
- Визначення порядку роботи та плани роботи головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю; розгляду звітів підготовлених головним внутрішнім аудитором кредитної спілки за результатами проведених ним перевірок; розгляд звіту про результати проведеної оцінки якості внутрішнього аудиту; розгляд та затвердження Звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора до НБУ
- Затвердження звітів про винагороду членів правління, впливових осіб; визначення розміру змінної винагороди (премії) працівникам; здійснення оцінки впровадження політики винагороди в кредитній спілці.
- Прийняття рішення про ліквідацію відокремлених підрозділів: Білогірського та Чернобаївського відділень кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ».
- Затвердження форм управлінської звітності (характер, формат та обсяги інформації про ризики, що має міститися у звітності про ризики); розгляд та затвердження звітів головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, прийняття за результатами розгляду рішень;
- Розгляд та затвердження звітів правління та кредитного комітету, прийняття за результатами розгляду рішень.
- Розгляд та затвердження результатів щорічної оцінки ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам правління, кредитного комітету, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера.

- Розгляд звіту про результати щорічної самооцінки відповідності системи внутрішнього контролю кредитної спілки та прийняття рішень за результатами розгляду звіту.
- Затвердження переліку впливових осіб кредитної спілки;
- Скликання загальних зборів членів кредитної спілки.
- Припинення членства в кредитній спілці померлим особам; розгляд заяв окремих членів кредитної спілки та винесення рішень за такими заявами.
- Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту кредитної спілки та затвердження умов договору з ним, встановлення розміру плати за надання послуг таким суб'єктом аудиторської діяльності.
- Розгляд звіту про результати щорічної самооцінки відповідності системи внутрішнього контролю кредитної спілки та прийняття рішень за результатами розгляду звіту

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 Кредитної спілки «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ» та інших внутрішніх документів КС.

В ході проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, результати якої наведено в п. 1 цього Звіту, встановлено, що 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, а Наглядова рада має достатню кількість членів для виконання своїх функцій, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності КС, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

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.

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

Упродовж 2025 року Наглядова рада в межах своєї компетенції забезпечувала організацію та підтримання ключових внутрішніх процесів з метою підвищення їх ефективності.

3. Оцінка голови та членів Наглядової ради кожного окремо.

Перевірка відповідності членів Наглядової ради вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації була проведена у встановленому порядку у визначені внутрішніми документами кредитної спілки строки. За результатами проведеної перевірки встановлено, що члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Станом на дату складання цього звіту обставин, які б свідчили про втрату членами Наглядової ради бездоганної ділової репутації або невідповідність кваліфікаційним вимогам, не встановлено.

Члени Наглядової ради, додатково, займали посади в інших юридичних особах, однак мали при цьому можливість приділяти значний час ефективному виконанню своїх функцій у складі Наглядової ради КС.

Упродовж звітнього періоду було зафіксовано один випадок потенційного конфлікту інтересів у члена Наглядової ради, який врегульовано відповідно до внутрішніх документів кредитної спілки. Реальних конфліктів інтересів та порушень вимог щодо їх врегулювання, які могли б вплинути на об'єктивність прийняття рішень або належне виконання обов'язків членами Наглядової ради, не встановлено.

Члени Наглядової ради значний досвід в сфері менеджменту та управління, зокрема у сфері діяльності небанківських фінансових установ.

Голова Наглядової ради КРАВЧЕНКО О.А. – має великий управлінський досвід у діяльності кредитних спілок, очолює Наглядову раду КС понад 16 років.

Заступник голови Наглядової ради ШЕПЕЛЬ І.М. – має великий управлінський досвід у діяльності кредитних спілок, в тому числі на посаді керівника.

Секретар Наглядової ради КОВАЛЬ А.М. (до 31.01.2026 р.) – має досвід роботи у сфері діяльності небанківських фінансових установ. Знання, навички, попередній професійний досвід, моральні якості дозволяли ефективно виконувати обов'язки члена Наглядової ради.

Всі члени Наглядової ради відповідально ставились до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням функцій членів Наглядової ради, та регулярно відвідували всі засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. Упродовж 2025 року відсутні випадки відсутності на засіданні членів Наглядової ради без поважних причин.

Члени Наглядової ради приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах КС на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. У звітньому періоді відсутні випадки порушення членами Наглядової ради вимог Кодексу поведінки (етики), Політики запобігання конфліктам інтересів КС, Політики про систему внутрішнього контролю в КС «КРЕДИТ-ЕКСПЕРТ».

4. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

З урахуванням ефективності роботи Наглядової ради, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2026 рік:

- Контроль за забезпеченням виконання КС рекомендацій Національного банку України, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера;
- Перегляд та оновлення (у разі необхідності) внутрішніх документів КС, затвердження та перегляд яких віднесений до компетенції Наглядової ради;
- Забезпечення стабільного функціонування та розвитку КС в умовах воєнного стану, виконання плану діяльності КС;
- Забезпечення ефективного функціонування системи корпоративного управління та внутрішнього контролю КС.