

РІЧНИЙ ЗВІТ

Наглядової ради Кредитної спілки «Скарбниця» за 2025 рік

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

Наглядова рада КС працювала у складі – Костишин Євдокія Василівна, (голова наглядової ради), Сидорак Марія Андріївна (заступник голови наглядової ради), Папушак Оксана Антонівна (секретар наглядової ради), Малярчук Мирослава Дмитрівна, Лабач Ганна Іванівна – члени наглядової ради.

У 2025 році Наглядова рада Кредитної спілки «Скарбниця» (далі – КС) провела 22 засідання.

- затвердження внутрішніх положень КС,
- розгляду звітів підготовлених головним внутрішнім аудитором кредитної спілки за результатами проведених ним перевірок та пропозицій щодо усунення виявлених порушень;
- затвердження звітів головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера,
- затвердження результатів перевірок визначених вимогами законодавства та внутрішніх положень КС,
- затвердження Графіку проведення внутрішніх навчань з комплаєнсу в Кредитній спілці «Скарбниця» на 2025 рік,
- затвердження Річного плану завдань служби внутрішнього аудиту (контролю) на 2025 рік,
- затвердження Звіту про винагороду членів Правління Кредитної спілки за 2024 рік.
- здійснення інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Правління та впливовим особам Кредитної спілки «Скарбниця» у 2025 році,
- перегляд Декларації схильності до ризиків Кредитної спілки «Скарбниця»,
- затвердження Ризик-апетиту Кредитної спілки «Скарбниця» на 2025 рік,
- перегляд Переліку лімітів (обмежень) щодо видів ризику Кредитної спілки «Скарбниця»,
- затвердження щоквартальних звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності КС,
- затвердження щоквартальних звітів кредитного комітету про структуру кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам КС кредитів та простроченості,
- скликання загальних зборів членів КС,
- виконання бюджету КС у 2025 році,
- затвердження бюджету на 2026 рік,
- формування резерву очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9),
- затвердження фінансової звітності КС за 2025 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 тощо.

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.

За результатами діяльності у 2025 році Наглядова рада Кредитної спілки «Скарбниця» здійснювала свої повноваження відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх документів КС, забезпечуючи належний рівень корпоративного управління, контроль за діяльністю виконавчого органу та функціонування системи управління ризиками.

Голова наглядової ради

Євдокія КОСТИШИН