

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ»
Протокол № 1 від «30» червня 2025 року
Голова загальних зборів
_____ /Олександр ТИТАРЕНКО/

РІЧНИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНІ СПІЛКИ «МОЯ СКАРБНИЦЯ» ЗА 2024 РІК

I. РЕЗЮМЕ

Кредитна спілка продовжує свою роботу в надзвичайно складних умовах воєнного часу. Цей період став серйозним випробуванням для кожного органу управління, підрозділу, комітету чи працівника кредитної спілки. Попри всі труднощі та невизначеності, кредитний комітет продовжує свою діяльність, усвідомлюючи важливість своєї ролі у забезпеченні прозорого та ефективного управління кредитними ресурсами, відчуваючи особливу відповідальність за підтримку наших членів у цей непростий час.

Кредитний комітет прагне до того, щоб кожен член кредитної спілки мав можливість скористатися вигідними кредитними програмами для реалізації своїх планів та покращення добробуту.

У своїй роботі кредитний комітет керується принципами справедливості, об'єктивності та неухильного дотримання чинного законодавства та внутрішніх положень кредитної спілки. Постійно працює над удосконаленням процедур та підходів, щоб зробити процес отримання кредитів максимально зручним та зрозумілим для кожного з членів кредитної спілки.

Кредитний комітет відкритий до діалогу та готовий розглядати пропозиції та зауваження, спрямовані на покращення діяльності кредитної спілки. Наша головна мета залишається незмінною – забезпечення стабільності та надійності кредитної спілки, а також надання необхідної фінансової підтримки членам кредитної спілки. Проте, воєнні реалії внесли суттєві корективи в нашу роботу. Ми змушені діяти в умовах підвищених ризиків, економічної нестабільності та значних соціальних змін. Попри всі виклики та негаразди, ми усвідомлюємо всю складність покладеної на нас місії в цей історичний період, завдяки підтримці наглядової ради та правління кредитної спілки, взаєморозумінню між кредитним комітетом і членами кредитної спілки, ми віримо, що зможемо подолати всі труднощі та зберегти нашу кредитну спілку як надійну опору для кожного її члена.

II. СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ

2.1. Склад кредитного комітету

Кредитний комітет – це створений правлінням кредитної спілки постійно діючий комітет з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки. Кредитний комітет діє у складі 3 осіб. Кількісний склад кредитного комітету визначається рішенням правління.

До складу кредитного комітету входять голова, заступник голови та секретар.

Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету Головніова Кристина Віталіївна яка призначена з числа членів правління кредитної спілки, протокол № 24/06 від 24.06.2024 року.

Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки становить 5 років.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова кредитного комітету Головніова Кристина Віталіївна

Заступник голови кредитного комітету Ластовняк Максим Володимирович

Секретар кредитного комітету Панасюк Тетяна Миколаївна

У звітному періоді відбулись наступні зміни в складі Кредитного комітету, а саме розгляд кандидатур та затвердження нового складу Кредитного комітету Кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ»:

Голова кредитного комітету Головнюова Кристина Віталіївна.

Заступник голови кредитного комітету Ластовняк Максим Володимирович.

Секретар кредитного комітету Панасюк Тетяна Миколаївна

Голова кредитного комітету та члени кредитного комітету призначались на посаду на 5 років.

Загальний термін перебування на посаді, з моменту затвердження складу Кредитного комітету згідно протоколу Наглядової ради № 24/06 від 24.06.2024, станом на 31.12.2024:

Голови кредитного комітету Головнюова Кристина Віталіївна - 5 місяців.

Заступника голови кредитного комітету Ластовняк Максим Володимирович - 5 місяців

Секретаря кредитного комітету Панасюк Тетяна Миколаївна - 5 місяців

2.2. Функції та повноваження членів кредитного комітету

Кредитний комітет виконує свої повноваження на підставі законодавства України та відповідно до Положення про кредитний комітет кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ»

До компетенції кредитного комітету кредитної спілки належать наступні повноваження:

1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;

2) здійснення контролю якості кредитного портфеля;

3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю кредитної спілки, відповідно до законодавства України, Статуту кредитної спілки, цього Положення та внутрішніх документів кредитної спілки, зокрема:

- організація та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами;

- забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України;

- ініціювання перед наглядовою радою встановлення та зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються кредитною спілкою;

- участь в розробці та доопрацюванні внутрішніх документів кредитної спілки в частині кредитування;

- підготовка та подання до наглядової ради та правління інформації щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, необхідності списання безнадійних кредитів;

- подання звіту наглядовій раді, правлінню та річним загальним зборам членів кредитної спілки.

Ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, кредитний комітет виконує функції з аналізу інформації та проводить всебічне вимірювання ризиків.

Додатково до вище перелічених функцій Голова кредитного комітету кредитної спілки організовує роботу кредитного комітету, скликає та веде засідання кредитного комітету. Заступник голови кредитного комітету надає допомогу голові кредитного комітету в організації роботи кредитного комітету та виконує його повноваження у разі відсутності голови кредитного комітету. Секретар кредитного комітету, організовує документообіг рішень кредитного комітету, здійснює організаційні заходи по підготовці засідань кредитного комітету, повідомляє членів кредитного комітету про час і порядок денний засідання кредитного комітету.

ІІІ. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

3.1. Діяльність кредитного комітету пов'язана з організацією проведення його засідань

Організаційною формою роботи кредитного комітету кредитної спілки є засідання, які проводяться з метою прийняття відповідних рішень.

Засідання кредитного комітету кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;

У звітному періоді кредитним комітетом кредитної спілки було проведено 124.

Голова кредитного комітету Головнюва Кристина Віталіївна із 124 засідань приймала участь у 124 засіданнях, що складає 100 %

Заступник голови кредитного комітету Ластовняк Максим Володимирович із 124 засідань приймала участь у 124 засіданнях, що складає 100 %

Секретар кредитного комітету Панасюк Тетяна Миколаївна із 124 засідань приймала участь у 124 засіданнях, що складає 100 %

Присутність членів кредитного комітету на засіданнях в процентному відношенні становить від 100% до 100%, що є високим показником. Кворум для прийняття рішень завжди наявний та становить 100% із 100%. Причини тимчасової відсутності членів кредитної спілки завжди є поважними, та можуть бути такими як перебування у службовому відрядженні, перебування у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях кредитної спілки була Голова кредитного комітету Головнюва К.В.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

Протягом звітного 2024 року кредитним комітетом було проведено 124 засідань. Основні питання, що розглядались на засіданнях кредитного комітету стосувались розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів, здійснення контролю якості кредитного портфеля, організації та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами, вчинення заходів щодо забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України.

Ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, кредитний комітет аналізував інформацію та проводив всебічне вимірювання ризиків та враховував чинники, зокрема, але не виключно, мету отримання кредиту та джерела його погашення, кредитну історію і поточну платоспроможність боржника, здійснював оцінку підприємницької діяльності - життєздатність бізнес-моделі фізичної особи - суб'єкта господарювання, аналізував прийнятність та достатність забезпечення, а також можливість його реалізації, обговорював умови, що можуть забезпечувати обмеження збільшення в подальшому кредитного ризику. Члени кредитного комітету фокусувались на прогностичних даних щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величини кредитного ризику на момент видачі кредиту. Ретельно оцінювалась репутація боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність і співпрацювати з кредитною спілкою з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом.

3.3. Оцінка результатів діяльності кредитного комітету

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель зменшився на 3 209 097 грн., та становить 12 707 172 грн. Погіршилась якість кредитного портфелю, його балансова вартість зменшилась на 752 679 грн. Рівень знецінення досяг 14%.

Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 10 156 674 грн., здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму 13 365 771 грн.

Правління кредитної спілки активно проводить заходи для стабілізації якості кредитного портфелю, та своєчасно і ефективно реагує на плинність фінансових факторів. За 2024 рік порівняно з 2023 роком збільшився обсяг виданих кредитів, що свідчить про успішну стратегію залучення членів/клієнтів та зростання бізнесу, при цьому зазначене зростання супроводжувалося підтриманням та покращенням якості кредитного портфеля. У звітному році відбулось зниження рівня проблемних кредитів, тобто частка непрацюючих кредитів у загальному портфелі зменшилася, що свідчить про покращення якості кредитного аналізу та моніторингу.

З огляду на зовнішні обставини, такі як тривалість та інтенсивність війни, що безумовно, вплинуло на попит з кредитування, роботу кредитного комітету можна визнати професійною, позитивною та якісною. Порушень законодавства та внутрішніх документів

кредитної спілки, а також конфлікту інтересів при прийнятті рішень не виявлено. Члени кредитного комітету діяли в інтересах кредитної спілки, відповідально ставились до виконання своїх обов'язків, прийняття рішення відбувалось в межах своїх повноважень, службове становище не використовували у власних інтересах, фактів щодо розголошення чи використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, не виявлено.

Протягом звітного періоду кредитною спілкою було дотримано пруденційних нормативів, що встановлені Національним банком України. У 2024 року до кредитної спілки не були застосовані органами державної влади заходи впливу.

3.4. Оцінка діяльності складу кредитного комітету, компетенції та ефективності діяльності кожного з членів кредитного комітету, включаючи кваліфікаційні вимоги.

Правлінням кредитної спілки, що підтверджується протоколом правління № KB3 від 23 грудня 2024 року, було проведено оцінку діяльності складу кредитного комітету, як колегіального органу, так і кожного члена кредитного комітету за 2024 рік, з метою отримання інформації про ефективність діяльності кредитного комітету і членів кредитного комітету, відповідність їх роботи потребам кредитної спілки та виявлення напрямів, в яких діяльність кредитного комітету і членів кредитного комітету може бути поліпшена.

За результатами проведеної оцінки складу кредитного комітету кредитної спілки, як колегіального органу, зроблено наступні висновки:

1. Кредитний комітет складається з виняткових фахівців, кожен з яких є компетентним працівником.
2. Прийняття рішень кредитним комітетом, як колегіальним органом, здійснюється через призму ретельної оцінки ризиків.
3. Члени кредитного комітету розуміються на фінансовій дисципліні та можуть скласти орієнтовний прогноз платоспроможності боржників.
4. Члени кредитного комітету мають широке бачення ринку та глибоке розуміння бізнес-процесів сприяють прийняттю перспективних рішень.

З метою **оцінки компетентності та ефективності кожного члена кредитної спілки** кредитної спілки проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів кредитного комітету, за результатами якої встановлено:

Голова кредитного комітету Головнюва К.В. є компетентним та фаховим працівником, має належні професійний та освітній рівні, володіє достатніми професійними знаннями, має достатню кваліфікацію, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків Голови кредитного комітету здійснюючи це неупереджено та якісно. Ефективно керує роботою кредитного комітету кредитної спілки.

Заступник голови кредитного комітету Ластовняк Максим Володимирович є компетентним та фаховим працівником, має належні професійний та освітній рівні, володіє достатніми професійними знаннями, має достатню кваліфікацію, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків Заступника голови кредитного комітету здійснюючи це неупереджено та якісно

Секретар кредитного комітету Панасюк Тетяна Миколаївна є компетентним та фаховим працівником, має належні професійний та освітній рівні, володіє достатніми професійними знаннями, має достатню кваліфікацію, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків Заступника голови кредитного комітету здійснюючи це неупереджено та якісно.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів кредитного комітету, було зроблено висновок про відповідність Голови та членів кредитної спілки кваліфікаційним вимогам в частині, які стосуються вимог щодо:

Бездоганної ділової репутації. У Голови та членів кредитного комітету наявна бездоганна ділова репутація, що характеризується відсутністю ознак небездоганної ділової репутації членів кредитного комітету, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку. Членами кредитного комітету не надавалась недостовірна

інформація Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення. Відсутні ознаки небездоганної ділової репутації членів кредитного комітету, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань та пов'язаними з їх професійною діяльністю, відсутні ознаки небездоганної ділової репутації члена кредитного комітету, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг, колекторській компанії, в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, що визначене в п.18 розділу III Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.09.2024 №105, відсутність ознак небездоганної ділової репутації членів кредитного комітету, пов'язаних з функціонуванням платіжних систем, а також порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги.

Професійної придатності. У Голови та членів кредитного комітету наявна професійна придатність, що характеризується наявністю повної цивільної дієздатності, вищої освіти, сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків в кредитній спілці, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи, можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків, відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів, дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України. Голова кредитного комітету кредитної спілки та член кредитного комітету кредитної спілки, мають достатній досвід роботи у фінансовому секторі.

Завдяки такому складу професійних та відданих своїй справі членів, кредитний комітет виконує свої функції на найвищому рівні, забезпечуючи ефективне та безпечне управління кредитними ризиками кредитної спілки.

IV. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ЗА 2024 РІК

Тривала війна має значний негативний вплив на кредитування, як безпосередньо на саму кредитну спілку, так і на інші фінансові установи країни. Дії пов'язані з військовою агресією росії проти України призводять до скорочення обсягів, зростання ризиків та зміни структури ринку. Для повноцінного відновлення необхідна стабілізація економічної ситуації та зменшення військової загрози.

Потри всі загрози і виклики, з якими стикається кредитна спілка, її кредитний комітет якісно виконував покладені на нього повноваження.

Вчасно та ретельно аналізувались кредитні заявки позичальників, здійснювалась оцінка кредитоспроможності, приймалися рішення щодо вчинення заходів пов'язаних з роботою по поверненню прострочених кредитів. До реалів сьогодення адаптувались діючи програми кредитування та розроблялись нові, які б були направлені на сьогоденні потреби споживачів послуг.

Голова кредитного комітету
кредитної спілки «МОЯ СКАРБНИЦЯ»

_____ Кристіна ГОЛОВНЬОВА