

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів

кредитної спілки «Моя Скарбниця» Протокол №
1 від «30» червня 2025 року Голова загальних
зборів

_____/Олександр ТИТАРЕНКО/

РІЧНИЙ ЗВІТ ПРАВЛІННЯ

КРЕДИТНІ СПІЛКИ «Моя Скарбниця» ЗА 2024 РІК

I. РЕЗЮМЕ

Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки. До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, наглядової ради кредитної спілки та кредитного комітету.

Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та наглядовій раді кредитної спілки та організовує виконання їхніх рішень.

Не дивлячись на продовження у 2024 році повномасштабної війни, енергетичного терору та супротиву агресії російської федерації кредитна спілка продовжує працювати та підтримувати економіку країни, завдяки злагодженій та професійній роботі правління кредитної спілки, яка вміє зосереджуватись на швидкому вирішенні проблем та приймати виклики сьогодення, як із зовнішнього так і з внутрішнього середовища.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу, таких як надання фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями та/або надання фінансових платіжних послуг.

Не дивлячись на щоденні виклики, які постають перед керівництвом, зокрема, перед правлінням кредитної спілки, упродовж звітного періоду правління здійснювало управління діяльністю кредитної спілки відповідно до чинного законодавства, Статуту, внутрішніх нормативних документів та рішень загальних зборів.

Основними пріоритетами в роботі залишалися забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки, дотримання принципів прозорості та ефективності, розвиток кредитування та збільшення членської бази. У звітному періоді правління активно працювало над удосконаленням внутрішніх процесів, підвищенням рівня обслуговування членів, оновлення програмного забезпечення.

Завдяки злагодженій роботі всіх органів управління, підтримці членів та високому професіоналізму працівників спілки, кредитній спілці вдалося досягти позитивних фінансових результатів і створити основу для подальшого зростання.

II. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНІ ОБОВ'ЯЗКИ

2.1. Склад правління

Статутом кредитної спілки визначений кількісний склад правління, який складається з 3 осіб. До складу правління входять голова правління та члени правління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою. Заступник голови правління входить до складу правління за посадою.

Склад Правління повністю відповідає вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом кредитної спілки та станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова правління Головнюова Кристіна Віталіївна

Заступник голови правління Ластовняк Максим Володимирович

Член правління Панасюк Тетяна Миколаївна

У звітному періоді відбулись наступні зміни в складі Правління:

Ластовняк Максим Володимирович був призначений заступником Голови Правління Кредитної спілки згідно із протоколом наглядової ради № 21/06 від 21.06.2024 р. Панасюк Тетяна Миколаївна було призначена членом Правління Кредитної спілки згідно із протоколом наглядової ради № 21/06 від 21.06.2024 р. У зв'язку із надходженням заяви про звільнення за власним бажанням секретаря Правління Рожкова Володимира Леонідовича, було виключено секретаря Правління Рожкова Володимира Леонідовича із складу Правління Кредитної спілки згідно із протоколом наглядової ради № 21/06 від 21.06.2024 р.

Протоколом наглядової ради № 21/06 від 21.06.2024 р. було затверджено склад Правління Кредитної спілки у складі 3-х осіб: Голови Правління Головнюової Кристіни Віталіївни, заступника Голови Правління Ластовняка Максима Володимировича, члена Правління Панасюк Тетяни Миколаївни

Голова правління та члени правління призначались на посаду безстроково.

Загальний термін перебування на посаді:

Голови правління Головнюової Кристіни Віталіївни - 5 років 7 місяців.

Заступника голови правління Ластовняк Максима Володимировича - 11 місяців

Члена правління Панасюк Тетяни Миколаївни - 11 місяців

2.2. Функціональні обов'язки Правління

Правління кредитної спілки діє на підставі Статуту та Положення про Правління кредитної спілки, затвердженого рішенням наглядової ради протокол № 21/06 від 21 червня 2024 року. Функціональні обов'язки (компетенцію) правління кредитної спілки нерозподілено між членами правління, оскільки даний орган є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки. Правління вирішує всі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, наглядової ради кредитної спілки та кредитного комітету. Функціональними обов'язками правління, зокрема, але не виключно є:

- 1) здійснення поточного керівництва підпорядкованими йому суб'єктами системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- 2) забезпечення розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між кредитним комітетом, іншими комітетами виконавчого органу (за наявності), підрозділами та між працівниками кредитної спілки;
- 3) забезпечення функціонування інформаційних систем кредитної спілки, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- 4) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю кредитної спілки щодо їх адекватності характеру діяльності кредитної спілки в межах своїх повноважень;
- 5) подання звітів раді про виконання рішень ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- 6) інформування ради про виявлені в діяльності кредитної спілки порушення законодавства України, внутрішніх положень кредитної спілки та про ризики, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвочасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами;
- 7) забезпечення підготовки та надання раді управлінської звітності про ризики згідно з вимогами нормативно – правових актів;
- 8) забезпечення впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками,

включаючи дотримання кредитною спілкою встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

9) урахування в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками;

10) забезпечення підготовки та надання раді пропозицій щодо потреби внесення змін до внутрішніх документів, затверджених радою;

11) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення / недоліки, розробляє заходи та приймає рішення щодо оперативного усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у функціонуванні системи внутрішнього контролю / системи управління ризиками суб'єктами всіх ліній захисту, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком, здійснює заходи щодо виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку, здійснює поточний контроль за виконанням цих заходів;

12) затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів;

13) забезпечення адміністративної підтримки виконання підрозділом з управління ризиками / головним ризик-менеджером, підрозділом комплаєнсу / головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень ради).

Додатково до вище перелічених повноважень, Голова правління кредитної спілки має наступні повноваження:

- скликає засідання правління кредитної спілки;
- головує на засіданні правління;
- представляє кредитну спілку без довіреності;
- укладає договори та вчиняє інші правочини від імені кредитної спілки;
- підписує довіреності на провадження дій та вчинення правочинів від імені кредитної спілки;
- видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками кредитної спілки;
- має право брати участь у засіданнях наглядової ради кредитної спілки з правом дорадчого голосу;
- вирішує інші питання діяльності кредитної спілки відповідно до статуту кредитної спілки та законодавства України.

Голова правління кредитної спілки не може очолювати структурні підрозділи кредитної спілки та виконувати обов'язки головного бухгалтера кредитної спілки.

Заступник голови правління кредитної спілки (за наявності) виконує повноваження голови правління кредитної спілки у разі його відсутності.

III. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТУ ПРАВЛІННЯ

3.1. Діяльність правління пов'язана з організацією проведення засідань правління

Організаційною формою роботи правління кредитної спілки є засідання, які проводяться з метою прийняття відповідних рішень та, у разі необхідності, швидкого реагування на зміни ринкових умов чи реагування на зовнішні та/або внутрішні фактори.

Засідання правління кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

- у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування;
- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

У звітному періоді правлінням кредитної спілки було проведено 81 засідання.

Голова правління Головнікова Кристина Віталіївна із 81 засідання приймала участь у 81 засіданні, що складає 100 %.

Заступник голови правління Ластовняк Максим Володимирович Віталіївна із 81

засідання приймав участь у 81 засіданні, що складає 100 %.

Член правління Панасюк Тетяна Миколаївна Віталіївна із 81 засідання приймала участь у 81 засіданні, що складає 100 %.

Присутність членів правління на засіданнях в процентному відношенні становить від 100% до 100%, що є високим показником.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

У звітному періоді прийняті рішення правління фокусувались на формуванні внутрішньої нормативної бази, а саме затвердження внутрішніх документів кредитної спілки.

Значна кількість засідань правління були пов'язані з впровадженням внутрішніх документів кредитної спілки з різних питань діяльності кредитної спілки, а саме з питань управління ризиками, управління непрацюючими активами, фінансового моніторингу, з питань організації внутрішнього контролю, з питань ведення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб та проведення операцій з ними, з питань інформаційної безпеки, підготовка до розгляду наглядовою радою окремих процедурних документів, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг та інших процедурних документів з різних питань діяльності кредитної спілки.

Правлінням на постійній основі розглядались звіти щодо управління ризиками кредитної спілки, включаючи суттєві ризики, такі як операційний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик кредитний ризик та комплаєнс ризик в діяльності кредитної спілки.

Розроблялись та надавались для розгляду і затвердження наглядовою радою відповідні звіти правління.

Правлінням кредитної спілки у звітному періоді вирішувались організаційні питання щодо складання форм та приміток квартальної фінансової звітності, приймалися рішення щодо визначення відповідальних осіб за надання інформації зовнішньому аудиту, згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку затверджувалась до випуску фінансова звітність та проміжна фінансова звітність, за мірою необхідності з метою контролю за виконавчою дисципліною правлінням розглядались питанням щодо стану виконання окремих доручень наданих на засіданнях правління кредитної спілки та приймалися за результатами розгляду відповідні управлінські рішення. Також правлінням приймалися рішення стосовно інших актуальних питань діяльності, зокрема, питань пов'язаних з проведенням річної та позачергової інвентаризації і розглядом їх підсумків, розгляд питань щодо списання простроченої дебіторської заборгованості, розгляд питань щодо введення в експлуатацію програмного забезпечення і виведення із експлуатації попереднього програмного забезпечення, списання окремих об'єктів нематеріальних активів, списання з балансу кредитної спілки непридатних до подальшого використання об'єктів основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів, про надання співробітникам матеріальної допомоги, премій, а також інших питань з різних аспектів діяльності кредитної спілки.

3.3. Оцінка результатів діяльності правління

У звітному періоді діяльність кредитної спілки характеризувалась наступними тенденціями

Активи кредитної спілки станом на 01.01.2025 склали 22 308 754 грн., що на 586 159 грн. (2,5%) менше показника минулого року (на 01.01.2024 – 22 893 914 грн.)

Кредити членам кредитної спілки склали 12 707 172 грн., що на 3 209 097 грн. (20%) менше, ніж в минулому році.

Зобов'язання в 2024 році зменшились на 796 294 грн (4,9%) і на станом 01.01.2025 склали 15 460 236 грн.

Капітал кредитної спілки в 2024 році збільшився на 166 057 грн (2,5%) і на станом 01.01.2025 склав 6 792 096 грн.

Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів станом на 01.01.2025 склало 55 421 грн.

Дохід кредитної спілки в 2024 році склав 2 893 217 грн.

Витрати кредитної склали 2 738 299 грн., з них операційні витрати - 1 897 910 грн. Нерозподілений прибуток кредитної спілки станом на 01.01.2025 складає 154 918 грн.

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 правління, компетенції та ефективності діяльності кожного з членів правління, включаючи кваліфікаційні вимоги.

Наглядовою радою кредитної спілки було проведено оцінку діяльності правління і членів правління за 2024 рік. Оцінка проведена відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою» від 02.02.2024 №15 з метою отримання інформації про ефективність діяльності правління і членів правління, відповідність їх роботи потребам кредитної спілки та виявлення напрямів, в яких діяльність правління і членів правління може бути поліпшена.

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

1. Склад правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на правління кредитної спілки.
2. Робота правління, як колегіального органу, є злагодженою. Члени правління мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення правлінням своїх повноважень, а також мають достатній досвід і навички, необхідні для здійснення ефективного управління поточною діяльністю.
3. Структура правління забезпечує можливість виконання правлінням функцій належним чином. Правління кредитної спілки має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності кредитної спілки, що дає змогу професійно вирішувати питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки.
4. Кожен член правління кредитної спілки є висококомпетентним фахівцем та має значний досвід роботи в сфері фінансових послуг, в тому числі на керівних посадах, більшість членів правління мають значний досвід роботи в фінансових установах і, зокрема, в якості членів правління, є добре ознайомлені з діяльністю кредитної спілки, її розвитком, подіями в минулому та може приймати виважені рішення з огляду на ретроспективний аналіз діяльності кредитної спілки.
5. Члени правління кредитної спілки володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість здійснювати ефективний нагляд за рішеннями, прийнятими наглядовою радою, правлінням, іншими ключовими особами кредитної спілки, та їх виконанням.

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

1. Голова правління Головнюова Кристіна Віталіївна – 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 правління здійснюючи це неупереджено та якісно. Ефективно керує роботою правління кредитної спілки та дієво управляє кредитною спілкою в цілому.

2. Заступник голови правління Ластовняк Максим Володимирович є компетентним працівником, має знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання функцій та повноважень Заступника голови Правління, ефективно керує роботою правління та кредитною спілкою цілком за тимчасової відсутності Голови правління.

3. Член правління Панасюк Тетяна Миколаївна – є компетентним та надійним працівником, має належні професійний та освітній рівні, ретельно та виважено підходить до

виконання обов'язків члена Правління здійснюючи це неупереджено та якісно.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів правління, наглядовою радою (протокол № КВ1 від 20 грудня 2024 року) було зроблено висновок про відповідність Голови та Членів правління кваліфікаційним вимогам у частині, які стосуються вимог щодо:

Бездоганна ділова репутація. У Голови та членів правління наявна бездоганна ділова репутація, що характеризується відсутністю ознак небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку. Членами правління не надавалась недостовірна інформація Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення. Відсутні ознаки небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань та пов'язаними з їх професійною діяльністю, відсутні ознаки небездоганної ділової репутації члена правління, 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 правління, пов'язаних з функціонуванням платіжних систем, а також порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги.

Професійна придатність У Голови та членів правління 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 правління кредитної спілки, заступник голови та член правління кредитної спілки, мають досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Отже, всі члени правління є досить компетентними, мають належні професійний та освітній рівні, мають досвід в операційному управлінні та стратегічному плануванні. Діяльність членів правління оцінюється позитивно, вони володіють знаннями та досвідом у всіх сферах діяльності кредитної спілки, що дає змогу ефективно керувати операційною діяльністю, володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес прийняття рішень, мають можливість ефективно здійснювати нагляд за рішеннями, прийнятими правлінням та їх виконанням.

3.5. Оцінка діяльності комітету правління

Постійно діючий кредитний комітет створений правлінням кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки, який діє на підставі Положення про кредитний комітет, що затверджене рішенням Наглядової ради, протокол № 24/06 від 24.06.2024р. В своїй діяльності кредитний комітет, окрім вищевказаного положення керується Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про кредитні спілки», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншого законодавства України, Статуту кредитної спілки та іншими внутрішніми нормативними документами кредитної спілки.

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 аналізує інформацію та проводить всебічне вимірювання ризиків і враховує чинники, зокрема, але не виключно, мету отримання кредиту та джерела його погашення, кредитну історію і поточну платоспроможність боржника, прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації, репутацію боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність і співпрацювати з кредитною спілкою з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом.

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. 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.

IV. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ЗА 2024 РІК

Незважаючи на війну, що триває в Україні, яка призвела до обмежень для нормальної господарської діяльності, зменшення обсягів кредитування членів кредитної спілки, знецінення активів через військові дії на території України, враховуючи професіоналізм менеджменту, всебічний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію дій між членами правління, кредитній спілці вдалося забезпечити управління ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, серед іншого, правлінню вдалося виконати ключові цілі, поставлені кредитною спілкою.

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.

Голова правління
кредитної спілки «Моя Скарбниця»

_____ Кристіна ГОЛОВНЬОВА