

ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТА КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2024 РІК

Звіт Наглядової ради КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2024 рік

Наглядова рада кредитної спілки «Буковинський Альянс» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом кредитної спілки (далі - Спілка), що представляє інтереси членів кредитної спілки в період між проведенням Загальних зборів членів кредитної спілки та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав та інтересів кредитної спілки та її членів. Наглядова рада не здійснює управління поточною діяльністю Спілки.

В процесі здійснення своєї діяльності, Наглядова рада керується Статутом Спілки та Положенням про Наглядову раду, що затверджене рішенням річних загальних зборів членів Спілки (Протокол №19 від 28 червня 2024 року).

Функції Наглядової ради Спілки, зазначені у Положенні про Наглядову раду, відповідають вимогам Закону України «Про кредитні спілки» та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ/Регулятор).

Члени Наглядової ради Спілки виконують свої повноваження на громадських засадах. Члени Наглядової ради Спілки не входять до складу правління Спілки, не обіймають інші посади в Спілці на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуги Спілці відповідно до цивільно-правового або господарського договору.

Відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі-Закон) кількісний склад Наглядової ради кредитної спілки визначається Статутом кредитної спілки, але не може становити менше трьох осіб. Кількісний склад Наглядової ради Спілки відповідає вимогам Закону і нормам Статуту Спілки та становить три особи.

Впродовж 2024 року склад Наглядової ради Спілки не змінювався, Наглядова рада здійснювала свої повноваження у складі:

Голова наглядової ради	– Парасій Дмитро Сергійович
Заступник голови наглядової ради	– Куліш Василь Григорович
Секретар наглядової ради	– Лазарович Георгій Штефанович

Члени Наглядової ради Спілки протягом звітнього року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Спілці або споживачам фінансових послуг. Голова Наглядової ради забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради, організовує роботу Наглядової ради Спілки, скликає засідання ради, головує на її засіданнях, забезпечує дотримання порядку денного та ефективний обмін інформацією між членами Наглядової ради. Голова Ради підтримує постійні контакти з Головою Правління Спілки, ключовими особами Спілки, керує підготовкою матеріалів і проєктів рішень для обговорення Наглядовою радою та проведення засідань.

Організаційну та інформаційну підтримку Наглядової ради здійснює секретар Наглядової ради. Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають члени Правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор.

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Наглядової ради Спілки оцінювались в процесі призначення на посади. Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації та професійної придатності кожного члена Наглядової ради Спілки не виявлено ознак небездоганної ділової репутації та наявності фактів невідповідності вимогам щодо професійної придатності членів Наглядової ради, визначених нормативно-правовими актами Регулятора та внутрішніми положеннями Спілки. Додаткові вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності до членів Наглядової ради, крім визначених Регулятором у внутрішніх документах Спілкою не встановлювались.

Голова та члени Наглядової ради Спілки мають бездоганну ділову репутацію та відповідають вимогам професійної придатності.

Члени Наглядової ради Співки, включаючи Голову Наглядової ради та Заступника голови наглядової ради, мають досвід роботи більше трьох років, мають сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків, мають можливість приділяти достатньо часу для виконання своїх функціональних обов'язків.

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Співки є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Співки законодавством України та Статутом Співки.

Порядок організації роботи Наглядової ради Співки, зокрема, порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Статутом Співки та Положенням про Наглядову раду Співки.

Засідання скликалися та проводилися Наглядовою радою в міру необхідності з врахуванням вимог Положення про Наглядову раду та необхідності забезпечення високого рівня оперативності. Засідання Наглядової ради проводилися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень.

За результатом засідань складались Протоколи засідань Наглядової ради.

Впродовж 2024 року було проведено **23** засідання Наглядової Ради. Прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Наглядова рада відповідно до своїх повноважень, в повному обсязі забезпечувала здійснення покладених на неї функцій, зокрема, своєчасно розглядала управлінську звітність Співки, звітність щодо профілю ризиків Співки, результатів виконання стратегії управління, бюджету Співки, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада, за необхідності, оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Співки, які були викликані необхідністю імплементації змін відповідно до законодавчих та нормативно-правових актів, що були прийняті у зв'язку із введенням в дію нового Закону та нормативно-правових актів НБУ.

Протягом звітнього року усі члени Наглядової ради були присутні на засіданнях Наглядової ради Співки.

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Співки приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, ознайомлення з матеріалами, що надсилались до засідань Наглядової ради, активно приймали участь в обговоренні усіх питань, що розглядались на засіданнях. Голова та члени Наглядової ради Співки приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

При прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради Співки застосовувались такі процедури: Наглядова рада Співки правомочна була приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення Наглядової ради Співки вважалося прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради кредитної співки, які беруть участь у її засіданні.

Кожен член Наглядової Ради на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, мав один голос. Рішення Наглядової ради приймалися лише після їх всебічного обговорення. У разі можливого потенційного конфлікту інтересів члена Наглядової ради, такий член утримувався від голосування. Протягом звітнього періоду на засіданнях Наглядової ради питань пов'язаних з конфліктом інтересів не було (за виключенням питання про обрання члена наглядової ради її Секретарем).

Засідання Наглядової ради відбувались у формі спільної присутності. Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного, шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного.

З метою виконання своїх функцій Наглядова Рада Співки, в межах своїх повноважень здійснювала постійну взаємодію з Правлінням та ключовими особами (головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головний внутрішній аудитор). Члени Правління та ключові особи надавали Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Співки для підготовки рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом звітнього року співпраця Наглядової ради з Правлінням Співки базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

До участі у засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Співки, ключові особи.

Наглядовою радою Спілки здійснено щорічну оцінку ефективності діяльності та відповідності встановленим вимогам, включаючи кваліфікаційні вимоги (вимоги щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності) правління кредитної спілки, ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, головного внутрішнього аудитора та членів кредитного комітету, в зв'язку зі зміною підпорядкування останнього Правлінню та переобрання всіх членів комітету повторно.

Упродовж 2024 року діяльність Наглядової ради Спілки була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Спілки, достатності капіталу, дотримання пруденційних вимог та нормативів, імплементації нових вимог законодавства.

У 2024 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради було:

- затвердження плану діяльності кредитної спілки та здійснення контролю за його реалізацією;
- затвердження положень, що регламентують діяльність правління Спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, порядок їх звітування перед радою;
- затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- затвердження бюджету Спілки на 2024 рік та контроль за його виконанням;
- затвердження політик та/або внутрішніх положень, що визначають порядок управління ризиками, включаючи порядок здійснення операцій із пов'язаними з кредитною спілкою особами, та здійснення контролю за їх дотриманням;
- затвердження організаційної структури та системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- призначення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора;
- забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Спілки;
- визначення порядку роботи та плану роботи головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю, розгляд підготовлених головним внутрішнім аудитором Спілки за результатами проведених ним перевірок звітів та пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- визначення та затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління в кредитній спілці відповідно до вимог, встановлених Законом;
- дотримання пруденційних нормативів;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Спілки в умовах воєнного стану.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Спілки, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Спілки, та були спрямовані на реалізацію плану діяльності Спілки (стратегії розвитку).

Завдяки спільній ефективній діяльності Наглядової ради та Правління Спілки за результатами звітного періоду вдалося отримати нерозподілений прибуток у розмірі **3 738 559,96** грн.

Протягом звітного періоду до Спілки не було застосовано заходів впливу від органів державної влади, Спілкою було дотримано всіх пруденційних нормативів.

Незважаючи на стислі терміни впровадження вимог законодавства, запроваджений воєнний стан та виклики, спричинені цим, Наглядова рада Спілки приклала максимум зусиль, щоб здійснювати функції, покладені на неї законодавством та внутрішніми нормативними документами Спілки.

Наглядова рада Спілки пропонує Загальним зборам членів Спілки затвердити Звіт Наглядової ради кредитної спілки «Буковинський Альянс» за 2024 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2024 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє її подальшому розвитку.

Звіт Правління КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу в 2024 році.

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 платіжних послуг та ін.

Не дивлячись на щоденні виклики, які постають перед керівництвом, 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.

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 впродовж 2024 року був наступним:

Голови правління

Варварюка Вадима Вікторовича

Заступника голови правління

Лєскової Ірини Юрїївни

Член правління

Мандзюк Анастасії Ігорівни

Правління кредитної спілки діє на підставі Статуту та Положення про Правління кредитної спілки, затвердженого рішенням наглядової ради протокол №12 від 28 червня 2024 року. Функціональні обов'язки (компетенцію) правління кредитної спілки не розподілено між членами правління, оскільки даний орган є колегіальним виконавчим органом кредитної спілки, який здійснює управління його поточною діяльністю. 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, несвоєчасне 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.

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.

У звітному періоді правлінням кредитної спілки було проведено **64** засідання.

Голова правління Варварюк В.В. із 64 засідань приймав участь у 64 засіданнях, що складає 100%.

Заступник голови правління Лескова І.Ю. із 64 засідань приймала участь у 58 засіданнях, що складає 90%.

Член правління Мандзюк А.І. із 64 засідань приймала участь у 63 засіданнях, що складає 98%.

Присутність членів правління на засіданнях в процентному відношенні становить від 90% до 100%, що є достатньо високим показником, причини тимчасової відсутності членів правління на засіданнях правління були поважними, а саме: перебування у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях правління був Голова правління. У випадку реального/потенційного конфлікту інтересів члени Правління утримувались від голосувань.

У звітному періоді прийняті рішення Правління фокусуватися на формуванні внутрішньої нормативної бази та 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, фінансового моніторингу, з питань організації внутрішнього контролю, з питань ведення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб та проведення операції 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.

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 фінансова звітність та проміжна фінансова звітність. Також правлінням приймалися рішення стосовно інших актуальних питань діяльності, зокрема, питань пов'язаних з проведенням річної інвентаризації і розглядом їх підсумків, розгляд питань щодо списання простроченої дебіторської заборгованості, а також інших питань з різних аспектів діяльності кредитної спілки.

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.

Відповідно до вимог законодавства було проведено перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів правління. За результатами перевірки 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 недостовірною 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.

Підводячи підсумок, 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.

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 Правління, протокол №33 від 28 червня 2024 року. 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 загалом **94** засідання, з них: **87** засідань з питань надання кредитів/кредитних ліній та **7** засідань щодо питань реструктуризації. Основні питання, що розглядались на засіданнях кредитного комітету стосувались розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів/кредитних ліній, здійснення контролю якості кредитного портфеля, організації та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами, вчинення заходів щодо забезпечення дотримання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України та проведення реструктуризації діючих кредитних договорів, проведеної у відповідності до Постанови Правління Національного банку України Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських

фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації. №39 від 06 березня 2022 року.

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 становить 30 008 736,07 грн, прострочений кредитний портфель становить 3 266 685,34 грн, що порівняно з 31.12.2023 року має позитивну динаміку. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 23 828 550,00 грн, що порівняно з 2023 року на 20,6% більше. Завдяки зростанню темпів кредитування кредитний портфель протягом 2024 року зріс на 9%, у порівнянні з 2023 роком. Протягом 2024 року здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму 21 219 809,94 грн.

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.

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.

Правлінню вдалось зберегти високу якість кредитного портфеля завдяки використанню системи раннього попередження:

- активним переговорам з членами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості.
- вивільненню резервів у зв'язку з покращенням платоспроможності позичальників протягом 2024 року та високим коефіцієнтом платоспроможності позичальника зі своєчасним погашенням протягом 2024 року;
- диверсифікації депозитного портфеля посприявши покращенню фінансового результату кредитної спілки;

На перспективу правління ставить перед собою ціль на активізацію діяльності спілки на ринку фінансових послуг області.

Основне завдання, яке ми і надалі ставимо перед собою - це збереження та примноження грошових коштів наших членів, що буде досягнуто, як завжди нашими спільними зусиллями, незважаючи на реалії сьогодення в яких ми живемо разом з Вами.

Станом на 01 січня 2025 року членами Кредитної спілки «Буковинський Альянс» є **898** осіб.

Активи склали **37 537 357,81** гривень, що свідчить про зміни протягом 2024 року:

- збільшення активів на **13%**.
- збільшення членства на **4%**.

Протягом року **капітал** Кредитної спілки «Буковинський Альянс» збільшився на **3 740 139,96** грн. **Резервний капітал** на 01.01.2025 склав **7 272 948,48** гривень.

Загальний дохід Кредитної спілки «Буковинський Альянс» у 2024 році склав **13 497 682,58** грн, а **витрати** – **8 938 463,62** грн.

Таким чином, за результатами діяльності Кредитної спілки «Буковинський Альянс» в 2024 році **нерозподілений прибуток** (непокритий збиток) становить **3 738 559,96** гривень.

За даними станом на 31 грудня 2024 року Кредитна спілка «Буковинський Альянс» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством.

За звітний період було розглянуто та задоволено **100** заяв на отримання кредиту чи відкриття кредитної лінії. Було вирішено відкрити кредитні лінії на:

- на ведення особистих селянських господарств;
- на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- споживчі кредити на інші потреби.

Максимальна сума, на яку було відкрито кредитну лінію склала **1 200 000,00** гривень, мінімальна сума - відповідно **5 000,00** гривень.

Загальна сума оформлених/виданих кредитів становить - **20 366 900,00** грн. З чого виходить, що середній розмір оформленого/виданого кредиту/кредитної лінії становить - **203 669**грн.

Обсяг кредитів, виданих протягом 2024 року виявився достатньо якісним, що свідчить про належний контроль з боку Правління і Кредитного комітету з даного питання.

Внутрішній аудитор Кредитної спілки «Буковинський Альянс» здійснював контроль за її фінансово-господарською діяльністю, включаючи перевірку касових документів, виписок банку, оборотно-сальдових відомостей, відомостей нарахування зарплати, договорів з членами, вибіркове співставлення відповідності записів в документах, книгах, відомостях даним бухгалтерського обліку.

В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Буковинський Альянс» за період з 03.01.2024р. по 31.12.2024р. невідповідностей вимогам національних положень бухгалтерського обліку та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено.

В результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам Кредитної спілки «Буковинський Альянс» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Буковинський Альянс» та «Правил про надання фінансових послуг кредитної спілки Буковинський Альянс».

Також, протягом року проводилась робота по поверненню простроченої заборгованості, що впливає з кредитних договорів, укладених в минулих роках. В результаті переговорів **досягнуто чіткого розуміння та домовленостей щодо сплати**, які виконуються в повній мірі.

**Голова правління
кредитної спілки**

Вадим ВАРВАРЮК

Звіт Кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2024 рік

Кредитний комітет – це створений правлінням кредитної спілки постійно діючий комітет з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки, який діє на підставі Положення про кредитний комітет, що затверджене рішенням Правління, протокол №33 від 28 червня 2024 року. 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. Кредитний комітет діє у складі **5** осіб. Кількісний склад кредитного комітету визначається рішенням правління.

До складу кредитного комітету входять Голова, Заступник голови, Секретар та Члени комітету.

Кредитний комітет очолює Голова кредитного комітету, яка призначена з числа членів правління кредитної спілки протоколом Спостережної ради №06 від 24 лютого 2022 року. Проте, в 2024 року відповідно до змін в законодавстві, нової Організаційної структури кредитної спілки та затвердженого в новій редакції Положення про кредитний комітет виникла необхідність переобрання всього складу Кредитного комітету (протокол Правління №33 від 28 червня 2024 року). Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки - безстроковий.

Склад кредитного комітету станом до 28.06.2024 року був наступним:

Голова кредитного комітету – Лєскова І.Ю.

Заступник голови кредитного комітету – Варварюк В.В.

Секретар кредитного комітету – Лахман Л.Б.

Член кредитного комітету – Мандзюк А.І

Член кредитного комітету – Лукіянов В.Г.

Склад кредитного комітету в періоді 28.06.2024–31.07.2024 року:

Голова кредитного комітету – Лєскова І.Ю.

Заступник голови кредитного комітету – Варварюк В.В.

Секретар кредитного комітету – Лахман Л.Б.

Член кредитного комітету – Мандзюк А.І

Член кредитного комітету – Лукіянов В.Г.

У звітному періоді відбулись наступні зміни в складі Кредитного комітету. В зв'язку з надходженням заяви від члена кредитного комітету Лукіянова В. Г. про неможливість подальшого виконання його обов'язків як члена кредитного комітету за станом здоров'я та відповідно припинення його повноважень на цьому призначенні з 01 серпня 2024р. відбулись зміни складу кредитного комітету та членом кредитного комітету стала Боднарюк О. Л.

Склад кредитного комітету діючий на 31.12.2024 року

(в періоді 01.08.2024–31.12.2024) наступний:

Голова кредитного комітету – Лєскова І.Ю.

Заступник голови кредитного комітету – Варварюк В.В.

Секретар кредитного комітету – Лахман Л.Б.

Член кредитного комітету – Мандзюк А.І

Член кредитного комітету – Боднарюк О. Л.

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 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.

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 ефективно та безпечно управління кредитними ризиками кредитної спілки.

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

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 дотримання 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.

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.

Кворум для прийняття рішень завжди був наявний. Причини тимчасової відсутності членів кредитної спілки завжди були поважними та стосувались перебування у службовому відрядженні, у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях кредитної спілки була Голова кредитного комітету Лєскова І.Ю., окрім випадків її тимчасової відсутності, на період якої її обов'язки покладалися на Заступника голови кредитного комітету.

Протягом звітного 2024 року кредитним комітетом було проведено загалом **94** засідання, з них: **87** засідань по розгляду заяв про надання кредитів/кредитних ліній та **7** засідань, які стосувались реструктуризації. Основні питання, що розглядались на засіданнях кредитного комітету стосувались розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів/кредитних ліній, здійснення контролю якості кредитного портфеля, організації та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами, вчинення заходів щодо забезпечення дотримання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України та проведення реструктуризації, проведеної у відповідності до Постанови Правління Національного банку України Про регулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації. №39 від 06 березня 2022 року.

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.

Кредитний комітет ухвалюючи рішення щодо наданні кредитів дотримувався принципів, зокрема, але невиключно, клієнтоорієнтованості, економічної ефективності, ідентифікації джерел погашення боргу, платності, зворотності та моніторингу кредитних операцій.

За звітний період було розглянуто та задоволено **100** заяв на отримання кредиту чи відкриття кредитної лінії. Було вирішено відкрити кредитні лінії на:

- на ведення особистих селянських господарств;
- на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- споживчі кредити на інші потреби.

Максимальна сума, на яку було оформлено кредитну лінію склала **1 200 000,00** гривень, мінімальна сума – **5 000,00** гривень. Загальна сума оформлених кредитів становить – **20 366 900,00 грн.** З чого виходить, що середній розмір оформленого кредиту/кредитної лінії становить – **203 669 грн.**

Обсяг кредитів, виданих протягом 2024 року виявився достатньо якісним, що свідчить про належний контроль з боку Правління і Кредитного комітету з даного питання.

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель становить **30 008 736,07 грн**, прострочений кредитний портфель становить **3 266 685,34 грн**, що порівняно з 31.12.2023 року має позитивну динаміку. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму **23 828 550,00 грн**, що порівняно з 2023 року на **20,6%** більше. Завдяки зростанню темпів кредитування кредитний портфель протягом 2024 року зріс на **9%**, у порівнянні з 2023 роком. Протягом 2024 року здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму **21 219 809,94 грн.**

За 2024 рік порівняно з 2023 роком збільшення обсягу виданих кредитів свідчить про успішну стратегію залучення членів/клієнтів та зростання бізнесу, при цьому зазначене зростання супроводжувалося підтриманням та покращення 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.

Тривала війна має значний загальний негативний вплив на кредитування, як безпосередньо на саму кредитну спілку, так і на інші фінансові установи країни. Дії пов'язані з військовою агресією 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, приймались рішення щодо вчинення заходів пов'язаних з роботою по поверненню прострочених кредитів. До реалій сьогодення адаптувались діючі програми кредитування та розроблялись нові, які б були направлені на сьогоденні потреби споживачів послуг.