

# **РІЧНИЙ ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТА КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БУКОВИНСЬКИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2025 РІК**

## **Звіт Наглядової ради КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2025 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 2025 року склад Наглядової ради Спілки не змінювався, Наглядова рада здійснювала свої повноваження у складі:

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

Члени Наглядової ради Спілки протягом звітного року не допустили порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Спілці або споживачам фінансових послуг. Голова Наглядової ради забезпечує ефективне функціонування ради, організовує роботу Наглядової ради Спілки, скликає засідання ради, головує на її засіданнях, забезпечує дотримання порядку денного та ефективний обмін інформацією між членами 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 та 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 Спілки, 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 Спілки є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Спілки законодавством України та Статутом Спілки.

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

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 2025 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 Спілки, звітність щодо профілю ризиків Спілки, результатів виконання стратегії управління, бюджету Спілки, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада, за необхідності, оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Спілки, 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 звітного року усі члени Наглядової ради були присутні на засіданнях Наглядової ради Спілки.

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Спілки 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 Спілки приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

При прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради Спілки застосовувались такі процедури: Наглядова рада Спілки правомочна була приймати рішення, якщо на її засіданні присутні не менше половини її членів. Рішення Наглядової ради Спілки вважалося прийнятим, якщо за нього проголосували більше половини членів Наглядової ради кредитної спілки, 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 звітного періоду на засіданнях Наглядової ради питань пов'язаних з конфліктом інтересів не було (за

виключенням питання про обрання члена наглядової ради її Головою в зв'язку з переобранням на новий строк).

Засідання Наглядової ради відбувалися 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 Спілки, 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 Спілки для підготовки рішень Наглядової ради з окремих питань.

Протягом звітного року співпраця Наглядової ради з Правлінням Спілки 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 Спілки, 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) щодо правління кредитної спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та членів кредитного комітету.

Упродовж 2025 року діяльність Наглядової ради Спілки була спрямована на забезпечення безперервної діяльності Спілки, достатності капіталу, дотримання пруденційних вимог та нормативів, імплементації нових вимог законодавства, затвердження необхідної достатньої кількості внутрішніх документів, що регламентують діяльність Спілки та змін до них.

У 2025 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради було:

- затвердження плану діяльності кредитної спілки та здійснення контролю за його реалізацією;
- продовження затвердження положень, що регламентують діяльність правління Спілки, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, порядок їх звітування перед радою;
- продовження затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю;
- затвердження бюджету Спілки на 2025 рік та контроль за його виконанням;
- продовження 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;
- 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;
- 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 чистий прибуток у розмірі **3 973 807,25 гривень**.

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

З огляду на вищезазначене, Наглядова рада Спілки може констатувати виконання всіх завдань і цілей, поставлених перед нею на 2025 рік та вважає свою роботу як колегіального органу, а також роботу кожного її члена ефективною та здійсненою на достатньо високому рівні.

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 2025 рік та визнати роботу Наглядової ради за 2025 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам членів кредитної спілки та сприяє її подальшому розвитку.

**Голова Наглядової ради  
кредитної спілки**

**Дмитро ПАРАСІЙ**

## **Звіт Правління КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу в 2025 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 2025 році повномасштабної війни, енергетичного терору та спротиву агресії російської федерації, кредитна спілка продовжує працювати та підтримувати економіку країни, завдяки злагодженій та професійній роботі правління кредитної спілки, яке вміє зосереджуватись на швидкому вирішенні проблем та приймати виклики сьогодення, як із зовнішнього, так і з внутрішнього середовища.

Не зважаючи на щоденні виклики, які постають перед керівництвом, упродовж звітнього 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, вдосконалення роботи програмного забезпечення.

Завдяки злагодженій роботі всіх органів управління, високому професіоналізму працівників спілки, кредитній спілці вдалося досягти позитивних фінансових результатів та продовжувати створювати 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 2025 року був наступним:

*Голови правління*

**Варварюка Вадима Вікторовича**

*Заступника голови правління*

**Лєскової Ірини Юрївни**

*Головний бухгалтер*

**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 та внутрішнього контролю за діяльністю 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.

Заступник голови правління кредитної спілки 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 **47** засідань.

Голова правління **Варварюк В.В.** із **47** засідань приймав участь у **44** засіданнях, що складає понад **93%**.

Заступник голови правління **Лєскова І.Ю.** із **47** засідань приймала участь у **46** засіданнях, що складає майже **98%**.

Головний бухгалтер **Мандзюк А.І.** із **47** засідань приймала участь у **46** засіданнях, що складає майже **98%**.

Присутність членів правління на засіданнях в процентному відношенні становить від 93% до 98%, що є достатньо високим показником, причини тимчасової відсутності членів правління на засіданнях правління були поважними та пов'язані виключно з перебування у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях правління були Голова / Заступник голови правління. У випадку реального/потенційного конфлікту інтересів члени Правління утримувались від голосувань.

У звітному періоді переважна кількість засідань Правління та прийняті рішення Правління фокусуватися на продовженні формування внутрішньої нормативної бази та затвердження внутрішніх документів кредитної спілки; розгляд та заслуховування звітів з питань управління ризиками та фінансового моніторингу; контроль над забезпечення впровадження стратегії та політики управління ризиками; питань організації внутрішнього контролю, питань ведення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб та проведення операції з ними, питань з інформаційної безпеки, підготовка до розгляду наглядовою радою окремих процедурних документів, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг та інших документів з різних питань діяльності кредитної спілки.

Правлінням на постійній основі розглядалися 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 надання інформації зовнішньому аудитору, згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку затверджувалась фінансова звітність та проміжна фінансова звітність. Також правлінням приймалися рішення стосовно інших актуальних питань діяльності, зокрема, а також інших питань з різних аспектів діяльності кредитної спілки.

**Протягом звітнього періоду кредитною спілкою було дотримано пруденційних нормативів, що встановлені Національним банком України. У 2025 року до кредитної спілки не були застосовані органами державної влади заходи впливу.**

Відповідно до вимог законодавства на щорічній основі було проведено перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів правління. За результатами перевірки, щодо Голови та Членів правління були підготовлені персональні висновки про відповідність кожного з них кваліфікаційним вимогам, 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.

Підводячи підсумок, всі члени правління є 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. Зупиняється окремо на роботі Кредитного комітету наразі немає потреби, Головою кредитного комітету підготовлено окремий детальний річний звіт (у розрізі числа засідань, складу комітету, предмету засідань, основних показників кредитної діяльності спілки та ін.), який також буде представлений на Загальних зборах членів кредитної спілки.

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, вибіркоче 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 01.01.2025р. по 31.12.2025р. 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 «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 минулих періодів **досягнуто чіткого розуміння та домовленостей щодо сплати**, які виконуються в повній мірі.

Станом на **01 січня 2026** року членами Кредитної спілки «Буковинський Альянс» є **916** осіб. **Активи** склали **42 241 182,50** гривень, що свідчить про зміни протягом 2025 року:

- **збільшення активів на 11%.**
- **збільшення членства на 2%.**

Протягом року **капітал** Кредитної спілки «Буковинський Альянс» збільшився на **3 974 627,25** грн.

**Резервний капітал** на 01 січня 2026 року склав **18 029 159,17** грн.

Загальний **дохід** Кредитної спілки «Буковинський Альянс» у 2025 році склав **15 054 721,54** грн, а **витрати** – **9 756 311,29** грн.

Таким чином, за результатами діяльності Кредитної спілки «Буковинський Альянс» в 2025 році **нерозподілений прибуток** (непокритий збиток) становить **3 973 807,25** грн.

Підводячи черговий річний підсумок, можна узагальнити наступне.

Довготривала війна, що триває в Україні, призвела до відчутних обмежень нормальної господарської діяльності абсолютно у всіх сферах, спонукала та пришвидшила тенденції до зменшення загальних обсягів кредитування, призвела до зменшення активної бази членів спілки через вимушену міграцію та в цілому привела до знецінення та втрати активів через військові дії на території України. Всі ці внутрішньо-державні процеси вплинули та відобразились на поточній діяльності спілки, внесли корективи до звичних підходів, пришвидшили процес адаптації до постійних викликів чи навіть форс-мажорних обставин, зробили нас більш гнучкими та здатними швидко реагувати на поточні процеси. Враховуючи професіоналізм та вдало обраний менеджмент, всебічний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію дій між членами правління та наглядовою радою, кредитній спілці вдалося не тільки забезпечити стійке управління ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, а й наростити та втримати тенденцію до зростання якісного кредитного портфелю. Також вдалось зберігати високу якість кредитного портфеля завдяки використанню систем раннього попередження, серед яких можна виділити наступне:

- продуктивні переговори з членами спілки-позичальниками та можливої реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості;

- вивільнення резервів у зв'язку з покращенням платоспроможності позичальників протягом 2025 року та високим коефіцієнтом платоспроможності позичальників зі своєчасними погашеннями протягом 2025 року;

- диверсифікації депозитного портфеля та депозитних програм сприяє покращенню фінансового результату кредитної спілки.

Також, серед іншого, вдалося виконати ключові цілі 2025 року, поставлені кредитною спілкою та наглядовою радою.

Серед майбутніх перспектив, правління ставить перед собою ціль досягнення лідируючих позицій спілки на ринку фінансових послуг області.

Пріоритетним для нас залишається завдання збереження та примноження грошових коштів наших членів, що буде досягнуто, як завжди, нашими спільними зусиллями, не зважаючи на реалії сьогодення, в яких ми живемо разом з Вами.

**Голова правління  
кредитної спілки**

**Вадим ВАРВАРІЮК**

## **Звіт Кредитного комітету КС «Буковинський Альянс» про проведену роботу за 2025 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, новій Організаційній структурі 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 протягом року, що звітується, 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 – Боднарюк О. Л.**

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена кредитної спілки кредитної спілки перед переобранням проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів кредитного комітету. Окрім цього, відповідно до вимог законодавства та Положення про кредитний комітет, щороку проводиться перевірка на підтвердження бездоганної ділової репутації усіх членів кредитного комітету.

Відповідно до результатів перевірки, 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 та 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, 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, 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 високому рівні, забезпечуючи ефективно та безпечно управління кредитними ризиками кредитної спілки.

Щодо повноважень, то Кредитний комітет виконує їх виключно 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, 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, відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях кредитної спілки була Голова кредитного комітету Лескова І.Ю., окрім випадків її тимчасової відсутності, на період якої її обов'язки поклалися на Заступника голови кредитного комітету.

Протягом звітного 2025 року кредитним комітетом було проведено загалом **61** засідання, з них: **53** засідань по розгляду заяв про надання кредитів/кредитних ліній та **8** засідань, яке стосувалось реструктуризації та інших клопотань-звернень від членів спілки - позичальників. Основні питання, що розглядалися 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 **57** заяв на відкриття кредитної лінії. Було погоджено відкрити кредитні лінії на:

- на ведення особистих селянських господарств;
- на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- придбання автотранспорту та ін.

#### **Основні статистичні дані.**

Максимальна сума на яку було оформлено кредитну лінію склала **1 200 000,00** гривень, мінімальна сума – **15 000,00** гривень. Загальна сума погоджених та оформлених кредитних ліній становить **14 332 850,00 грн.** З чого виходить, що середній розмір ліміту кредитної лінії – **251 453,50 грн.** Окрім оформлення нових кредитних ліній, члени спілки-позичальники активно користувались траншами по діючих кредитних лініях, оформлених в попередніх роках та діючих протягом звітного періоду. Загальна сума операцій по таких кредитних лініях за 2025 рік становить - **8 277 350,00 грн.** Загальна кількість виданих траншів по кредитних лініях - **94.**

Обсяг кредитів, виданих протягом 2025 року виявився достатньо якісним, що свідчить про належний контроль з боку Правління і Кредитного комітету з даного питання.

Станом на **31.12.2025** року кредитний портфель становить **32 571 963,68 грн.** В порівнянні з **2024 роком (а це 30 008 736,07 грн) приріст становить 8%.** Заборгованість по простроченим кредитам наданим членам спілки станом на кінець року є **1 462 636,17 грн.** До порівняння, прострочений кредитний портфель 2024 року був **3 266 685,34 грн.** Дана статистика має значну позитивну динаміку, що у відсотковому значенні має показник зменшення на **123%.** Це є наглядним аргументованим свідченням ефективної роботи з простроченою заборгованістю, набутою виключно в попередніх періодах.

За 2025 рік 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 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, 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 негативний вплив, як безпосередньо на саму кредитну спілку, так і на інші фінансові установи країни. Внутрішньо-державні процеси, що пов'язані з військовою агресією призводять до зростання ризиків та зміни структури ринку, що безпосередньо впливає на обсяги та розміри кредитування. Для повноцінного відновлення необхідна стабілізація економічної ситуації та зменшення військової загрози.

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

Вчасно та ретельно аналізувались кредитні заявки позичальників, здійснювалась оцінка кредитоспроможності та фінансового стану позичальників, приймались рішення щодо вчинення заходів пов'язаних з роботою по поверненню прострочених кредитів. До реалій сьогодення адаптувались діючі програми кредитування та розроблялись програми лояльності, які були направлені на сьогоденні потреби споживачів послуг, зацікавлення діючих членів спілки та залучення нових потенційних позичальників з метою нарощування якісного кредитного портфелю у майбутньому періоді.

**Голова кредитного комітету  
кредитної спілки**

**Ірина ЛЕСКОВА**