

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними Загальними зборами членів
кредитної спілки «Єднання через Природний
Закон» Протокол № 1 від 25 червня 2025 року
Голова Загальних зборів

Микола ТРИФОНОВ

**РІЧНИЙ ЗВІТ ПРАВЛІННЯ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄДНАННЯ ЧЕРЕЗ ПРИРОДНИЙ ЗАКОН» ЗА 2024 РІК**

I. РЕЗЮМЕ

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

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

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

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу, надання фінансових послуг.

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

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

Завдяки злагодженій роботі всіх органів управління, підтримці членів та високому професіоналізму працівників спілки, кредитній спілці вдалося втриматися на фінансову ринку України та вести безперервну діяльність спілки.

II. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНІ ОБОВ'ЯЗКИ

2.1. Склад правління

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

Склад Правління повністю відповідає вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом кредитної спілки та станом на 31.12.2023 року був наступним:

Голова правління - Трифонов Микола Васильович.

Перший заступник голови правління - Трифонов Сергій Миколайович.

Заступник голови правління з економіки та фінансів – Сорокоус Лілія Іванівна.

Заступник голови правління з загальних питань – Стукало Світлана Миколаївна.
 Заступник голови правління з менеджменту та маркетингу – Калекіна Тетяна Володимирівна.
 Член правління – Мовчан Євгеній Віталійович.
 Член правління – Вовк Людмила Радіонівна.
 Член правління – Котляр Ольга Степанівна.
У звітному періоді відбулись наступні зміни в складі Правління:
 Члени правління: Сорокоус Л.І., Стукало С.М., Калекіна Т.В., Мовчан Є.В., Котляр О.С. – припинила свої повноваження (Протокол НР №12 від 21 травня 2024 р.)
Загальний термін перебування на посаді:
 Голови правління Трифонов М.В. - більше 19 років
 Заступника голови правління Трифонов С.М. більше 8 років
 Члена правління Горета А.С. – з 21.05.2024 р.
 Голова правління та члени правління призначались на посаду безстроково.

2.2. Функціональні обов'язки Правління

Правління кредитної спілки діє на підставі Статуту та Положення про Правління кредитної спілки, затвердженого рішенням наглядової ради протокол № 16 від 28.06.2024 року. Функціональні обов'язки (компетенцію) правління кредитної спілки нерозподілено 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) діяти в інтересах кредитної спілки;
- 2) дотримуватися вимог законодавства, статуту кредитної спілки та інших документів кредитної спілки;
- 3) відповідально ставитися до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах своїх повноважень;
- 5) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 6) вживати заходів щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів;
- 7) забезпечити збереження та передачу майна і документів кредитної спілки при звільненні з посади;
- 8) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома під час виконання обов'язків;
- 9) під час вступу на посаду підписувати зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги;
- 10) не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, крім випадків, визначених законодавством України;
- 11) виконувати рішення, прийняті загальними зборами членів кредитної спілки та наглядовою радою кредитної спілки;
- 12) особисто брати участь у засіданнях правління;
- 13) самостійно і на власний розсуд приймати рішення щодо голосування з усіх питань порядку денного засідання правління кредитної спілки;
- 14) надавати необхідну інформацію та документи, що підтверджують їхню професійну придатність та ділову репутацію;
- 15) дотримуватися високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків;
- 16) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом кредитної спілки та внутрішніми документами кредитної спілки.

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 Сергій Трифонов виконує повноваження голови правління кредитної спілки у разі його відсутності.

III. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТУ ПРАВЛІННЯ

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

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

Засідання правління кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

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

Способи присутності на засіданні правління можуть поєднуватись.

У звітному періоді правлінням кредитної спілки було проведено 231 засідання.

Голова правління Трифонов М.В. із 231 засідання приймав участь у 175 засіданнях.

Заступник голови правління Трифонов С.М. із 231 засідань приймав участь у 212 засіданнях.

Член правління Горета А.С. із 231 засідань прийняла участь у 119 засіданнях.

Присутність членів правління на засіданнях є достатньою, причини тимчасової відсутності членів правління на засіданнях правління були поважними, а саме: перебування у службовому відрядженні, перебування у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях правління був Голова правління Трифонов М.В., окрім випадків його/її тимчасової відсутності, на період якої обов'язки Голови правління, у тому числі Головуючого на засіданнях, покладалися на заступника голови правління Трифонов С.М.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

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

Значна кількість засідань правління були пов'язані з впровадженням внутрішніх документів кредитної спілки з різних питань діяльності кредитної спілки, а саме з питань управління ризиками, управління непрацюючими активами, фінансового моніторингу, з питань організації внутрішнього контролю, з питань ведення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб та проведення 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.

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

Правлінням кредитної спілки у звітному періоді вирішувались організаційні питання щодо складання форм та приміток квартальної фінансової звітності, приймалися рішення щодо визначення відповідальних осіб за надання інформації зовнішньому аудиту, згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку затверджувалась до випуску фінансова звітність та проміжна фінансова звітність, за мірою необхідності з метою контролю за виконавчою дисципліною правління розглядалися питання щодо стану виконання окремих доручень наданих на засіданнях правління кредитної спілки та приймалися за результатами розгляду відповідні управлінські рішення. Також правлінням приймалися рішення стосовно інших актуальних питань діяльності, зокрема, питань пов'язаних з проведенням річної інвентаризації і розглядом їх підсумків, а також інших питань з різних аспектів діяльності кредитної спілки.

3.3. Оцінка результатів діяльності правління

У звітному періоді діяльність кредитної спілки характеризувалась наступними тенденціями

Чисті активи кредитної спілки станом на 01.01.2025 склали 10,2 млн грн, що на 2,7 млн. грн. (17%) менше показника минулого року (на 01.01.2024р. – 12,3 млн. грн) та мали наступну структуру:

Кредити членам кредитної спілки 79,8% (на 01.01. 2024р. - 84,4%)

Основні засоби, нематеріальні активи та право користування активами – 11% (на 01.01.2024 – 8,8%);

Інші активи – 9,2% (на 01.01.2024 – 6,8%).

Кредитний портфель без урахування резервів під кредитні операції становив на кінець 2024 року 8,9 млн грн, зменшився за 2024 рік на 2,4 млн грн (21,5%).

Капітал кредитної спілки в 2024 році збільшився на 205,8 тис. грн (28,1%) і на станом 01.01.2025 склав 937,7тис. грн.

Операційний дохід кредитної спілки до вирахування витрат на резервування за 2024 рік склав 4,4 млн грн, що на 0,6 млн грн (12,3%) менше, ніж в 2023 році.

За 2024 рік кредитна спілка отримала 3 767 557 грн чистого процентного доходу, що на 273 600 грн. менше, ніж у 2023 році (6,7%), за рахунок спаду обсягу кредитного портфелю.

Операційні витрати кредитної спілки в 2024 році зменшилися на 1 385 436 грн. (21,7%) і склали 4 989 767 грн.

Кредитна спілка «Єднання через Природний Закон» протягом першого кварталу та першої половини 2 кварталу 2024р. не дотримувалась деяких нормативів згідно вимог Положення № 14. Це було пов'язане впровадженням нової звітності і в той період відбувалися глобальні зміни в програмному забезпеченні, що використовується спілкою для обліку діяльності, які не дозволяли вчасно отримувати інформацію щоденних нормативів і таким чином неможливості вчасно прийняти рішення для нормалізації показників. Протягом другого кварталу 2024 року кредитна спілка вживала посилення заходи покращення фінансового стану та самостійного усунення порушень пруденційних вимог. Так спілкою було залучені кошти до резервного капіталу, зменшення зобов'язання та відповідно активи КС. Також були оптимізовані операційні витрати.

Протягом II кварталу всі пруденційні нормативи – **виконувались**

У 2024 році до кредитної спілки не були застосовані заходи впливу органами державної влади.

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

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

напрямів, в яких діяльність правління і членів правління може бути поліпшена.

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

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

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

1. Голова правління Трифонов М.В. – є компетентним та фаховим працівником, має належні професійний та освітній рівні, володіє достатніми професійними знаннями, має достатню кваліфікацію, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків Голови правління здійснюючи це неупереджено та якісно. Ефективно керує роботою правління кредитної спілки та дієво управляє кредитною спілкою в цілому.

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

3. Член правління Горета А.С. – є компетентним та надійним працівником, має належні професійний та освітній рівні, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків члена Правління здійснюючи це неупереджено та якісно.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів правління, наглядовою радою (протокол №2 від 23 січня 2024 року) було зроблено висновок про відповідність Голови та Членів правління кваліфікаційним вимогам у частині, які стосуються вимог щодо:

Бездоганна ділова репутація. У Голови та членів правління наявна бездоганна ділова репутація, що характеризується відсутністю ознак небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку. Членами правління не надавалась недостовірна інформація Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення. Відсутні ознаки небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань та пов'язаними з їх професійною діяльністю, відсутні ознаки небездоганної ділової репутації члена правління, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку,

надавачі обмежених платіжних послуг, колекторській компанії, в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, що визначене в п.18 розділу III Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової/обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.09.2024 №105, відсутність ознак небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаних з функціонуванням платіжних систем, а також порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги.

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

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

3.5. Оцінка діяльності комітету правління

Постійно діючий кредитний комітет створений правлінням кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки, який діє на підставі Положення про кредитний комітет, що затверджене рішенням Правління, протокол №114/1 від 29.06.2024 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 218 засідань. Основні питання, що розглядались на засіданнях кредитного комітету стосувались розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів, здійснення контролю якості кредитного портфеля, організації та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами, вчинення заходів щодо забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України.

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

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель становить 8 922 470 грн, прострочений кредитний портфель становить 1124653,74 грн, що порівняно з 31.12.2023

року має НЕГАТИВНУ динаміку. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 8645303 грн, що порівняно з 2023 року на 33,7% менше.

Кредитний портфель зменшився на 21,5 %.

Протягом 2024 року здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму 12 937 372 грн.

З огляду на зовнішні обставини, такі як тривалість та інтенсивність війни, щоденні сирени і постійні обстріли нашого регіону Марганця, Нікополя, Червоногригорівки, Вищетарасівки, що безумовно, вплинуло на попит з кредитування, роботу кредитного комітету можна визнати професійною 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. Ми герої тилу!

IV. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ЗА 2024 РІК

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

**Голова правління
кредитної спілки «Єднання через Природний Закон»**

Микола Трифонов