

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «Єднання через
Природний Закон» Протокол № 1 від «22»
червня 2026 року Голова загальних
зборів

_____/Микола
ТРИФОНОВ

**РІЧНИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ
КРЕДИТНІ СПІЛКИ «ЄДНАННЯ ЧЕРЕЗ ПРИРОДНИЙ ЗАКОН» ЗА 2025 РІК**

I. РЕЗЮМЕ

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

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

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

II. СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ, ФУНКЦІЇ ТА ПОВНОВАЖЕННЯ

2.1. Склад кредитного комітету

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

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

Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету Горета Анжеліка Станіславівна, яка призначена з числа членів правління кредитної спілки, протокол №13 від 21 травня 2024 року.

Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки становить 5 років.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2025 року був наступним:

Голова кредитного комітету – Горета Анжеліка Станіславівна
Заступник голови кредитного комітету Трифонов Микола Васильович
Секретар кредитного комітету Трифонов Сергій Миколайович
Загальний термін перебування на посаді:
Голови кредитного комітету Горета А.С. - 17 років з 2009 року.
Заступника голови кредитного комітету Трифонов М.В. - 17 років з 2009 року
Секретар кредитного комітету Трифонов С.М. – 16 років з 2010 року

2.2. Функції та повноваження членів кредитного комітету

Кредитний комітет виконує свої повноваження на підставі законодавства України та відповідно до Положення про кредитний комітет кредитної спілки «Єднання через природний Закон».

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 про кредитний комітет та внутрішніх документів кредитної спілки, зокрема:
 - організація та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами;
 - забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України;
 - ініціювання перед наглядовою радою встановлення та зміни розміру процентів за користування кредитами, що надаються кредитною спілкою;
 - участь в розробці та доопрацюванні внутрішніх документів кредитної спілки в частині кредитування;
 - підготовка та подання до наглядової ради та правління інформації щодо стану кредитування, якості кредитного портфелю, необхідності списання безнадійних кредитів;
 - подання звіту наглядовій раді, правлінню та річним загальним зборам членів кредитної спілки.

Кредитний комітет, ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, аналізує інформацію 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. Члени кредитного комітету надають допомогу голові кредитного комітету в організації роботи та виконують її повноваження у разі відсутності голови кредитного комітету. Голова 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.

III. ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

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

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

Засідання кредитного комітету кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності:

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

- за допомогою засобів дистанційного зв'язку, які забезпечують всім учасникам можливість чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

У звітному періоді кредитним комітетом кредитної спілки було проведено 171 засідань.

Кворум для прийняття рішень завжди наявний. Причини тимчасової відсутності членів кредитної спілки завжди є поважними, та можуть бути такими як перебування у службовому відрядженні, перебування у відпустці або на лікарняному. Головуючим на засіданнях кредитної спілки була Голова кредитного комітету Горета А.С., окрім випадків її тимчасової відсутності, на період якої її обов'язки покладалися на заступника голови кредитного комітету чи на секретаря кредитного комітету.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

Протягом звітного 2025 року кредитним комітетом було проведено 171 засідань. Основні питання, що розглядались на засіданнях кредитного комітету стосувались розгляду заяв членів кредитної спілки про надання кредитів, здійснення контролю якості кредитного портфеля, організації та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами, вчинення заходів щодо забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України.

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

Кредитне рішення кредитного комітету містить:

- 1) мету отримання кредиту та джерела його погашення;
- 2) кредитну історію і поточну кредитоспроможність боржника;
- 3) щодо кредитів на здійснення підприємницької діяльності - життєздатність бізнес-моделі юридичної особи, фізичної особи - суб'єкта господарювання;
- 4) прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації;
- 5) додаткові умови кредитного договору, що забезпечують обмеження збільшення в подальшому кредитного ризику;
- 6) прогнозні дані щодо необхідної суми формування резервів під очікувані кредитні збитки та величини кредитного ризику на момент видачі кредиту;
- 7) репутацію боржника та його здатність/готовність нести юридичну відповідальність і співпрацювати з кредитною спілкою з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом;
- 8) надійність та достатність юридичної позиції кредитної спілки щодо умов кредитного договору та договорів забезпечення/застави для забезпечення належної співпраці з боржниками/заставадателями.

3.3. Оцінка результатів діяльності кредитного комітету

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

Станом на 31.12.2025 року кредитний портфель становить 5 923 214 грн, прострочений кредитний портфель становить 908 730 грн, що порівняно з 31.12.2024 року має позитивну динаміку. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 6 904 090 грн.

За 2025 рік порівняно з 2024 роком зменшився обсяг виданих кредитів. Ситуація в країні, в Нікопольському районі не сприяє збільшенню кредитування. Кредитна спілка та її підрозділи знаходяться в зоні бойових дій.

З огляду на зовнішні обставини, такі як тривалість та інтенсивність війни, що безумовно, вплинуло на попит з кредитування, роботу кредитного комітету можна визнати задовільною. Порушень законодавства та внутрішніх документів кредитної спілки, а також конфлікту інтересів при прийнятті рішень не виявлено. Члени кредитного комітету діяли в інтересах кредитної спілки, відповідально ставились до виконання своїх обов'язків, прийняття рішення відбувалось в межах своїх повноважень, службове становище не використовували у власних інтересах, фактів щодо розголошення чи використання з вигодою для себе чи для третіх осіб інформації, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків, не виявлено.

Протягом звітного періоду кредитною спілкою тільки у першому та першій половині другого кварталу не дотримувалась деякі нормативи, у зв'язку з впровадженням нової звітності, глобальними змінами в програмному забезпеченні, що використовується спілкою для обліку діяльності, які не дозволяли вчасно отримувати інформацію щодо щоденних нормативів і таким чином унеможливили своєчасне прийняти рішення для нормалізації показників. У 2025 року до кредитної спілки не були застосовані органами державної влади заходи впливу.

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

Правлінням кредитної спілки було проведено оцінку діяльності складу кредитного комітету, як колегіального органу, так і кожного члена кредитного комітету за 2025 рік, з метою отримання інформації про ефективність діяльності кредитного комітету і членів кредитного комітету, відповідність їх роботи потребам кредитної спілки та виявлення напрямів, в яких діяльність кредитного комітету і членів кредитного комітету може бути поліпшена.

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

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

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена кредитного комітету в кредитній спілці проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів кредитного комітету, за результатами якої встановлено:

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

Заступник голови кредитного комітету: Трифонов М.В.

Секретар кредитного комітету: Трифонов С.М.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності

кваліфікаційним вимогам Голови кредитного комітету, заступника кредитного комітету, секретаря кредитного комітету було зроблено висновок про відповідність Голови КК, заступника голови КК, секретаря КК кваліфікаційним вимогам в частині, які стосуються вимог щодо:

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

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

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

IV. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ЗА 2024 РІК

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

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

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

**Голова кредитного комітету
кредитної спілки «Єднання через Природний Закон»**

Анжеліка ГОРСТА