

## **ЗВІТ ПРАВЛІННЯ** **кредитної спілки «САМОПОМІЧ» за 2024 рік**

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

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

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

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

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

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

Статутом кредитної спілки визначений кількісний склад правління, який складається з 3 (трьох) осіб. До складу правління входять голова правління та члени правління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою.

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

- Голова правління: Дана Василівна Андріїшин;
- член правління: Олександра Володимирівна Матіяш;
- член правління: Любов Михайлівна Приходько.

У звітному періоді змін в складі Правління не відбувалося. Голова правління та члени правління призначались на посаду на 5 років (протокол Наглядової ради № 16 від 21.06.2024р.).

Правління кредитної спілки діє на підставі Статуту та Положення про Правління кредитної спілки, затвердженого рішенням наглядової ради (протокол № 16 від 21.06.2024р.). 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. Функціональними обов'язками правління, зокрема, але не виключно, є:

- здійснення поточного керівництва підпорядкованими йому суб'єктами системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- забезпечення розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між кредитним комітетом, ключовими особами та між працівниками кредитної спілки;
- забезпечення функціонування інформаційних систем кредитної спілки, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю кредитної спілки щодо їх адекватності, характеру діяльності кредитної спілки в межах своїх повноважень;
- подання звітів Раді про виконання рішень ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- 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;
- забезпечення підготовки та надання раді управлінської звітності про ризики згідно з вимогами нормативно – правових актів;
- 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;
- урахування в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками;
- забезпечення підготовки та надання раді пропозицій щодо потреби внесення змін до внутрішніх документів, затверджених радою;
- розгляд та оцінка результатів здійснення внутрішнього контролю, інформації про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення / недоліки, розробка заходів та приймання рішення щодо оперативного усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у функціонуванні системи внутрішнього контролю / системи управління ризиками суб'єктами всіх ліній захисту, зовнішніми аудитором та/або Національним банком, здійснення заходів щодо виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок фахівця з внутрішнього аудиту (контролю), зовнішніх аудиторів, Національного банку, здійснення поточного контролю за виконанням цих заходів;
- затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів;
- забезпечення адміністративної підтримки виконання менеджером з управління ризиками, менеджером з комплаєнсу, фахівцем з внутрішнього аудиту (контролю) 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.

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 12 засідань. Члени правління систематично та у повному складі були на засіданнях (за винятком тимчасової відсутності членів правління через перебування у службовому відрядженні, перебування у відпустці або на лікарняному). Головуючим на засіданнях правління була Голова правління Андрієшин Дана Василівна.

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 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. 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 аудиторю, згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку затверджувалась до випуску фінансова звітність та проміжна фінансова звітність, за мірою необхідності з метою контролю за виконавчою дисципліною правлінням розглядалися питанням щодо стану виконання окремих доручень наданих на засіданнях правління кредитної спілки та приймалися за результатами розгляду відповідні управлінські рішення. Також правлінням приймалися рішення стосовно інших актуальних питань діяльності, зокрема, питань пов'язаних з проведенням річної та позачергової інвентаризації і розглядом їх підсумків, розгляд питань щодо введення в експлуатацію програмного забезпечення і виведення із експлуатації попереднього програмного забезпечення, списання окремих об'єктів нематеріальних активів, списання з балансу кредитної спілки непридатних до подальшого використання об'єктів основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів, про надання співробітникам матеріальної допомоги, а також інших питань з різних аспектів діяльності кредитної спілки.

У звітному періоді діяльність кредитної спілки характеризувалась наступними тенденціями: чисті активи кредитної спілки станом на 01.01.2025 склали 21 798 513,84 грн., що на 1 554 426,34 грн. (7,7%) більше показника минулого року (на 01.01.2024р. – 20 244 087,50 грн.).

Кредитний портфель без урахування резервів під кредитні операції становив на кінець 2024 року 19 295 490,69. грн, збільшився за 2024 рік на 883 878,32 грн. (4,8%).

Капітал кредитної спілки в 2024 році збільшився на 571 229,00 грн. (8,1%) і на станом 01.01.2025 року склав 7 649 914,05 грн.

За 2024 рік кредитна спілка отримала дохід в сумі 11 473 157,84грн., що на 2 149 677,55 грн. більше, ніж у 2023 році, за рахунок зростання обсягу кредитного портфелю.

Витрати кредитної спілки в 2024 році зросли на 2 339 912,55 грн. і склали 11 374 299,84 грн.

У 2024 році кредитна спілка виконувала пруденційні нормативи, встановлені Національним банком, без порушень. Значення нормативу Н1 (норматив достатності регулятивного капіталу) – 30,9% (при нормативному значенні не менше 7,0%). Даний норматив виконувався. Показник достатності регулятивного капіталу станом кінець 2024 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком тощо.

Протягом звітнього 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.

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 Андрішшин Дана Василівна – 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 цілому.

2. Член правління Матіяш Олександра Володимирівна 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 Приходько Любов Михайлівна – 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 складено висновки 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.

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 № 6 від 24.06.2024 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 253 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 219 295 490,69 грн., прострочений кредитний портфель становить 6 107 391,44 грн., що порівняно з 31.12.2023 року має позитивну динаміку. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 23 734 110,00 грн., що є більше, ніж у 2023 році.

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 «Самопоміч» вдалося забезпечити управління ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, серед іншого, правлінню вдалося виконати ключові цілі, поставлені кредитною спілкою.*

Щиро дякую всім спілчанам за довіру, працівникам кредитної спілки за працю та розуміння, Збройним силам України – за можливість працювати!  
СЛАВА УКРАЇНІ!

*Голова Правління  
кредитної спілки «Самопоміч»  
Дана АНДРІЙШИН*