

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «Київський Кредитний Альянс»
Протокол № 1 від «20 » червня 2025 року
Голова загальних зборів

_____/Ольга ТУГАЙ

РІЧНИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ

КРЕДИТНІ СПІЛКИ «КИЇВСЬКИЙ КРЕДИТНИЙ АЛЬЯНС» ЗА 2024 РІК

I. РЕЗЮМЕ

Кредитна спілка 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.

Кредитний комітет прагне до того, щоб кожен член кредитної спілки мав можливість скористатися вигідними кредитними програмами для реалізації своїх планів та покращення добробуту.

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.

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. Строк повноважень членів Кредитного комітету кредитної спілки становить 3 роки (до 21.06.2027 р).

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова Кредитного комітету - Бахмач Людмила Іванівна

Заступник голови Кредитного комітету - Тугай Ольга Олександрівна

Секретар Кредитного комітету - Гончаренко Ірина Аркадіївна

Загальний термін перебування в складі кредитного комітету на 31.12.2024 року:

Голови Кредитного комітету Бахмач Людмили Іванівни - 3 років 1 місяць.

Заступника голови Кредитного комітету Тугай Ольги Олександрівни - 20 років 10 місяців.

Секретаря Кредитного комітету Гончаренко Ірини Аркадіївни - 0 років 6 місяців

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 «Київський Кредитний Альянс»

До компетенції Кредитного комітету кредитної спілки належать наступні повноваження:

1) розгляд заяв членів кредитної спілки про надання кредитів і прийняття рішень із зазначених питань;

2) здійснення контролю якості кредитного портфеля;

3) вирішення інших питань, пов'язаних з кредитною діяльністю кредитної спілки, відповідно до законодавства України, Статуту кредитної спілки, цього Положення та внутрішніх документів кредитної спілки, зокрема:

- організація та здійснення заходів зі стягнення заборгованості за простроченими кредитами;

- забезпечення 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 звітів органам управління, визначених законодавством та внутрішніми документами кредитної спілки.

Ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, Кредитний комітет виконує функції з аналізу інформації та проводить всебічне вимірювання ризиків.

Додатково до вищеперелічених 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.

ІІІ. 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 бачити та/ або чути всіх учасників засідання одночасно, або в інший спосіб, що дає змогу встановити учасників засідання Кредитного комітету..

Способи присутності на засіданні можуть поєднуватися.

У звітному періоді Кредитним комітетом кредитної спілки було проведено 159 засідань

Голова Кредитного комітету Бахмач Людмила Іванівна із 159 засідань приймала участь у 133 засіданні, що складає 83,65%

Заступник голови Кредитного комітету Тугай Ольга Олександрівна із 159 засідань приймала участь у 145 засіданнях, що складає 91,2%

Секретар Кредитного комітету Гончаренко Ірина Аркадіївна, яка обрана на посаду 21.06.2024 року із 79 засідань приймала участь у 78 засіданнях, що складає 98,7%

Секретар Кредитного комітету Говорущенко Оксана Олександрівна, яка обіймала посаду до 21.06.2024 року (включно) із 80 засідань приймала участь у 80 засіданнях, що складає 100%

Присутність членів Кредитного комітету на засіданнях в процентному відношенні становить від 83,65% до 100 %, що є високим показником. Причини тимчасової відсутності членів Кредитного комітету були поважними, а саме: перебування у відпустці.

Головуючим на засіданнях Кредитної спілки була Голова кредитного комітету Бахмач Людмила Іванівна, окрім випадків її тимчасової відсутності, на період якої її обов'язки поклалися на заступника Голови Кредитного комітету.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

Протягом звітного 2024 року Кредитним комітетом було проведено 159 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, поточну платоспроможність боржника. 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.

3.3. Оцінка результатів діяльності кредитного комітету

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.

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель становить 10 218 033,08 грн, прострочений кредитний портфель становить 1 460 162,54 грн, що порівняно з 31.12.2023 року збільшився на 1,28 %. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 13 540 393,00 грн. Протягом 2024 року здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму 13 396 380, 23 грн.

З огляду на зовнішні обставини, 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.

Протягом звітного періоду кредитною спілкою було дотримано пруденційних нормативів, що встановлені Національним банком України. У 2024 року до кредитної спілки не були застосовані органами державної влади заходи впливу.

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

Правлінням кредитної спілки, що підтверджується протоколом правління № 08-01-2025 від 08 січня 2025 року, було проведено оцінку діяльності складу Кредитного комітету, як колегіального органу, так і кожного члена Кредитного комітету за 2024 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 платоспроможності 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 кредитної спілки** проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів Кредитного комітету, за результатами якої встановлено:

Голова Кредитного комітету Бахмач Людмила Іванівна 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 Тугай Ольга Олександрівна 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.

Секретар Кредитного комітету Гончаренко Ірина Аркадіївна 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 секретаря кредитного комітету здійснюючи це неупереджено та якісно.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови, Заступника голови та Секретаря 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, Заступника голови та Секретаря 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, Заступника голови та Секретаря Кредитного комітету наявна професійна придатність, що характеризується наявністю повної цивільної дієздатності, вищої освіти, сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків в кредитній спілці, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи, можливості

приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків, відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами кредитної спілки щодо управління конфліктами інтересів, дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", дотримання ними обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України. Голова кредитного комітету кредитної спілки та член кредитного комітету кредитної спілки, мають достатній досвід роботи у фінансовому секторі.

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

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 «Київський Кредитний Альянс»



Людмила БАХМАЧ