

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними Загальними Зборами членів  
кредитної спілки «Наші люди» Протокол  
№1 від «24» травня 2025 року Голова  
Загальних Зборів

\_\_\_\_\_/ім'я ПРИЗВИЩЕ/

## РІЧНИЙ ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНІ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» 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, 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.

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 5 осіб. Кількісний склад кредитного комітету визначається рішенням правління.

До складу кредитного комітету входять Голова, Заступник Голови, та члени комітету.

Кредитний комітет очолює голова кредитного комітету Лугова Олена Сергіївна, яка призначена з числа членів Правління кредитної спілки, протокол № 44 від 21 червня 2024 року.

Строк повноважень членів кредитного комітету кредитної спілки безстроковий.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова кредитного комітету Лугова Олена Сергіївна

Заступник Голови кредитного комітету Яворський Олександр Вікторович (на даний

час – мобілізований)

Член кредитного комітету Ільїн Олег Петрович

Член кредитного комітету Іванів Надія Петрівна

Член кредитного комітету Кулієвич Людмила Олексіївна

**Загальний термін перебування на посаді:**

Голови Кредитного комітету Лугової Олени Сергіївна - 2 роки 8 місяців.

Заступника Голови кредитного комітету Яворський Олександр Вікторович - 12 років

Члена Кредитного комітету Ільїн Олег Петрович - 15 років 10 місяців

Члена Кредитного комітету Іванів Надія Петрівна - 17 років 2 місяці

Члена Кредитного комітету Кулієвич Людмили Олексіївни - 17 років 1 місяць

## **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 «Наші люди»

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 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.

## **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 чути, бачити один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування.

У звітному періоді кредитним комітетом кредитної спілки було проведено 190 засідань.

Голова Кредитного комітету Лугова Олена Сергіївна із 190 засідань приймала участь у 190 засіданнях, що складає 100%

Заступник Голови Кредитного комітету Яворський Олександр Вікторович мобілізований.

Член Кредитного комітету Ільїн Олег Петрович із 190 засідань приймав участь у 186 засіданнях, що складає 97,89%.

Член Кредитного комітету Іванів Надія Петрівна із 190 засідань приймала участь у 185 засіданнях, що складає 97,37%

Член Кредитного комітету Кулієвич Людмила Олексіївна із 190 засідань приймала участь у 180 засіданнях, що складає 94,74%

Присутність членів кредитного комітету на засіданнях в процентному відношенні становить від 94,74% до 100%, що є високим показником. Кворум для прийняття рішень завжди наявний та становить 75% із 100%. 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 Лугова Олена Сергіївна.

### **3.2. Загальний опис прийнятих рішень**

Протягом звітного 2024 року кредитним комітетом було проведено 190 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 платоспроможність боржника, 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 прогностичних 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 дотримувалася принципів, зокрема, але невиключно, клієнтоорієнтованості, економічної ефективності, ідентифікації джерел погашення кредиту, платності, зворотності та моніторингу кредитних операцій.

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель становить 52 679 291,53 грн, прострочений кредитний портфель становить 20 725 571,73грн. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 32 133 610,00 грн, що порівняно з 2023 року на 27,41% більше.

Кредитний комітет намагався працювати, виходячи з принципу індивідуального підходу до кожного Позичальника, пропонував зручний графік погашення кредиту, йдучи на зустріч Позичальнику та враховуючи зміни у його грошових потоках, змінював графіки погашення за заявою Позичальника, а також була проведена робота по реструктуризації кредитного портфелю, відповідно до умов, визначених Постановою НБУ №39. Переважна більшість кредитів видаються під забезпечення заставою майна та поручительство, також умовою є страхування предмета застави на строк кредиту. Рішення на засіданнях кредитного комітету приймалися простою більшістю голосів, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Кредитного комітету має один голос.

Ключові особи Кредитної спілки «Наші люди» забезпечували здійснення контролю за діяльністю Кредитної спілки «Наші люди» з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх

положень Кредитної спілки «Наші люди».

Ревізором Кредитної спілки «Наші люди» в результаті перевірки діяльності кредитного комітету в аспекті надання кредитів членам Кредитної спілки «Наші люди» порушень не виявлено, всі кредити були надані з дотриманням «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Наші люди» та «Правил про надання фінансових послуг Кредитної спілки «Наші люди».

### **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 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** кредитної спілки проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів кредитного комітету, за результатами якої встановлено:

Голова кредитного комітету Лугова Олена Сергіївна є компетентним та фаховим працівником з великим досвідом роботи у Спілці, 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 Яворський Олександр Вікторович мобілізований.

Член кредитного комітету Ільїн Олег Петрович має бездоганну репутацію, володіє достатніми професійними знаннями, має знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання своїх обов'язків.

Член кредитного комітету Іванів Надія Петрівна має бездоганну репутацію та великий досвід роботи у Кредитній спілці, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків члена Кредитного комітету.

Член кредитного комітету Кулієвич Людмила Олексіївна має бездоганну репутацію, володіє необхідними професійними знаннями та якостями, відповідально та неупереджено ставиться до виконання своїх обов'язків.

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 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 кредитну діяльність Спілки Дії пов'язані з військовою агресією росії проти України призводять до скорочення обсягів кредитування, зростання ризиків та зміни структури ринку. Для повноцінного відновлення і зростання необхідна стабілізація економічної ситуації та завершення військової агресії.

Попри всі загрози і виклики, з якими стикається кредитна спілка, її кредитний комітет якісно виконував покладені на нього повноваження, вчасно та ретельно аналізував кредитні заявки позичальників, здійснював оцінку кредитоспроможності, приймав рішення щодо вчинення заходів пов'язаних з роботою по поверненню прострочених кредитів.

**Голова Кредитного Комітету  
Кредитної спілки «Наші люди»**

\_\_\_\_\_ **Олена Лугова**