

**ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТА
КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«СВЯТИЙ МАРТИН» ЗА 2025 РІК.**

РІЧНИЙ ЗВІТ Наглядової ради Кредитної спілки "Святий Мартин" за 2025 рік

1. Загальний опис діяльності Наглядової ради Кредитної спілки "Святий Мартин".

Наглядова рада Кредитної спілки "Святий Мартин" (далі - Наглядова рада) є органом управління Кредитної спілки "Святий Мартин" (далі - КС), що представляє інтереси членів КС в період між проведенням загальних зборів членів КС та визначає стратегію її розвитку, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав та інтересів КС та її членів з урахуванням інтересів інших кредиторів. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні КС.

У зв'язку з введенням з 01.01.2024 року в дію Закону України "Про кредитні спілки" відбулося перейменування спостережної ради на наглядову раду. За таких обставин Наглядова рада здійснює свої повноваження з 28.06.2024 (протокол загальних зборів членів КС № 1 від 28.06.2024). Наглядова рада складається з трьох осіб.

У 2025 році чинна Наглядова рада КС відповідно працює у складі – Попп Дмитро Іванович (голова), Северин Василь Миколайович (заступник голови), Дяків Андріанна Володимирівна (секретар).

На засіданнях Наглядової ради вирішувалися питання щодо:

- затвердження умов надання фінансових послуг,
- затвердження внутрішніх положень КС,
- визначення порядку роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, здійснення контролю за його діяльністю,
- затвердження результатів перевірок визначених вимогами законодавства та внутрішніх положень КС,
- затвердження щоквартальних звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності КС,
- затвердження щоквартальних звітів кредитного комітету про структуру кредитного портфеля, кількості та обсягів виданих членам КС кредитів та простроченості,
- скликання загальних зборів членів КС,
- виконання бюджету КС у 2025 році,
- бюджету на 2026 рік,
- формування резерву очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів з урахуванням вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 „Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9),
- затвердження фінансової звітності КС ,
- призначення суб'єкта аудиторської діяльності у порядку, визначеному Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, тощо.

Діяльність наглядової ради КС, окрім іншого, була спрямована на забезпечення:

- функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю КС за ефективністю її функціонування,
- здійснення контролю за діяльністю правління КС як виконавчого органу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора в порядку, визначеному внутрішніми документами КС,
- запобігання виникненню конфлікту інтересів у кредитній спілці та сприяння врегулюванню таких конфліктів.

2. Результати самооцінки діяльності Наглядової ради

Наглядова рада діяла відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про кредитні спілки, інших

законодавчих та нормативних актів, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту КС, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів КС.

В ході проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, результати якої наведено в п. 1 цього Звіту, встановлено, що склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності КС, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи що мають бездоганну ділову репутацію, відповідні знання і компетенції, поняття специфіки роботи КС.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Наглядовій раді виконувати свої функції належним чином, відповідно до вимог чинного законодавства України.

Наглядова рада має достатню кількість членів для виконання своїх функцій

Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином задокументовані, доведені до інших органів управління та працівників КС та виконуються ними.

В умовах повномасштабної війни Наглядова рада у межах своєї компетенції здійснювала заходи та приймала рішення щодо приведення діяльності КС у відповідність з вимогами оновленого законодавства про кредитні спілки, налагодження та підтримки у надзвичайних умовах важливих внутрішніх процесів КС з метою підвищення їх ефективності.

3. План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради

З урахуванням ефективності роботи Наглядової ради, визначено наступний план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради на 2026 рік:

- забезпечити сталий розвиток кредитної спілки шляхом прийняття зважених відповідних управлінських рішень;
- на постійній основі забезпечувати відповідність системи управління кредитної спілки вимогам Закону України «Про кредитні спілки» та нормативно-правовим актам Національного банку України;
- забезпечити функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням усіх ризиків, притаманних діяльності кредитної спілки;
- вчасне виконання кредитною спілкою своїх зобов'язань.

4. Голова наглядової ради Попп Д.І. доповів що у кредитній спілці відсутні інші особи, з якими кредитна спілка уклала договір (контракт), професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику кредитної спілки.

5. Голова наглядової ради Попп Д.І. доповів що Кредитною спілкою «Святий Мартин» станом на 31.12.2025 року дотримано усіх пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України. Випадки застосування у звітному році заходів впливу до членів наглядової ради, правління -- відсутні. Протягом року на кредитну спілку не було накладено штрафних санкцій за рішенням органів державної влади

Наглядова рада кредитної спілки «Святий Мартин»

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ кредитної спілки "Святий Мартин" за 2025 рік

У 2025 році Правління Кредитної спілки «Святий Мартин» працювало у складі – Тягур Юрій Михайлович (голова), Когутич Тетяна Петрівна (член) Гелм Галина Семенівна (член).

У 2025 році правління кредитної спілки діяло відповідно до Статуту, Положення про правління та Закону України «Про кредитні спілки». Правління, як колегіальний виконавчий орган у звітному періоді здійснювало керівництво поточною діяльністю кредитної спілки, прослідковувало показники фінансового стану кредитної спілки та забезпечувало їх дотримання у відповідності до встановлених вимог. У 2025 році правлінням було забезпечено поточну діяльність кредитної спілки та її відділень, надання на належному рівні послуг членам кредитної спілки, на підставі Ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання коштів та банківських металів у кредит та залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Правлінням на засіданнях у 2025 році розглядалися питання, віднесені до компетенції правління. За звітний період правління приймало рішення, а саме: щодо членства у кредитній спілці, залучення вкладів (депозитів) членів кредитної спілки, виконання бюджету кредитної спілки та інші важливі питання, що забезпечують діяльність кредитної спілки на належному рівні.

Станом на 31 грудня 2025 року членами кредитної спілки «Святий Мартин» є 1046 членів.

Щодо звітності Кредитною спілкою «Святий Мартин» отримано наступні показники:

- Станом на 31.12.2025 року активи склали 5 177 449,58 гривень, капітал в розмірі 1 570 078,46 гривень (у складі обов'язкового пайового капіталу в сумі 10 470 гривень, резервного капіталу, який зріс з 816 422,40 гривень до 956 557,33 гривень, додаткового капіталу в сумі 5210 гривень, та нерозподіленого прибутку 608 310,66 гривень).
- Загальний нарахований дохід Кредитної спілки «Святий Мартин» у 2025 році склав 3 682 240,99 гривень.
- Витрати Кредитної спілки «Святий Мартин» становили 3 073 930,33 гривень, включаючи процентні витрати, які склали 525 540,73 гривень, витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів – 1 489 704,98 гривень, 932 517,16 гривень – інші операційні та інші витрати 2 910,00 гривень, витрати на формування РСБ – 123 257,46 гривень.

Кредитна спілка подавала звіти в порядку та строки, визначені чинним законодавством. За даними станом на 31 грудня 2025 року Кредитна спілка «Святий Мартин» в повному обсязі виконала всі критерії та нормативи діяльності кредитних спілок, встановлені законодавством. У 2025 році органами державної влади не застосовувались заходи впливу до кредитної спілки.

Відповідно до «Положення про головного внутрішнього аудитора» кредитної спілки «Святий Мартин» головним внутрішнім аудитором було проведено перевірку діяльності кредитної спілки щодо дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та виконання рішень органів управління, включаючи перевірку результатів поточної фінансової діяльності кредитної спілки, аналіз інформації про діяльність кредитної спілки, професійну діяльність її працівників тощо. В ході перевірки фінансової звітності та звітних даних кредитної спілки «Святий Марти» за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року невідповідностей вимогам законодавства та нормативів, що регламентують порядок її складання, не виявлено. Протягом 2025 року кредитна спілка «Святий Мартин» дотримувалася всіх пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України та не мала заходів впливу з боку органів державної влади. В результаті перевірки діяльності правління та кредитного комітету порушень не виявлено, всі фінансові послуги були надані з дотриманням внутрішніх документів кредитної спілки

Правління КС «Святий Мартин»

ЗВІТ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ кредитної спілки "Святий Мартин" за 2025 рік

У 2025 році кредитний комітет Кредитної спілки «Святий Мартин» працював у складі – Когутич Тетяна Петрівна (голова), Тягур Юрій Михайлович, (заступник) Гелм Галина Семенівна (секретар).

У звітному періоді кредитний комітет здійснював свою діяльність відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», Статуту, Положення про кредитний комітет, рішень наглядової ради внутрішніх документів кредитної спілки та інших нормативно-правових актів. До повноважень кредитного комітету належать 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, 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;
 - 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

Основну увагу кредитний комітет у 2025 році приділяв здійсненню контролю за якістю кредитного портфеля, здійсненню контролю за сплатою відсотків та повернення кредитів, розгляд заяв на надання кредитів і прийняття рішень із цих питань. Щодо кредитної діяльності – за звітний період було надано 264 кредитів, а загальна сума наданих кредитних коштів склала 3 695 700 гривень. Станом на 31.12.2025 року кредитний портфель кредитної спілки «Святий Мартин» становив 6 631 662,72 гривень.

Кредитний комітет КС «Святий Мартин»