

Річний звіт про діяльність кредитної спілки «Оберіг» за 2023 рік

Загальна інформація

Повне найменування кредитної спілки: Кредитна спілка «Оберіг»

Скорочене найменування: КС «Оберіг»

Місцезнаходження та фактична адреса місця провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: 11601 Житомирська область Коростенський район місто Малин вул. Грушевського, 42

Контактний телефон: 067-410-48-28

Адреса веб-сайту: <https://oberig.com.ua/>

Адреса електронної пошти КС: malin@oberig.com.ua

Адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг: 11601, Житомирська область, Коростенський район., місто Малин, вулиця Грушевського, будинок 42.

Дата державної реєстрації кредитної спілки: 22.07.2004 року.

Кредитна спілка є прибутковою організацією. Дата присвоєння ознаки прибутковості 01.07.2017 року.

Кредитна спілка є членом Асоціації кредитних спілок «Всеукраїнська асоціація кредитних спілок», Об'єднаної кредитної спілки «Українська об'єднана кредитна спілка»

Кредитна спілка має статус фінансової установи та протягом 2023 року здійснювала свою діяльність відповідно до діючих ліцензій:

- на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31.12.23 року Кредитна спілка «Оберіг» має 14 відокремлених підрозділів. Протягом 2023 року у зв'язку з тим, що відділення є нерентабельними та збитковими, було припинено **відділення №21** Кредитної спілки «Оберіг», що розташоване за адресою: 13201, Житомирська обл., Житомирський р-н, місто Чуднів, вул. Героїв Майдану, будинок 146, - рішенням Спостережної (наглядової) ради №6 від 09.03.2023 року та припинено **відділення №20** Кредитної спілки «Оберіг», що розташоване за адресою: 11301, Житомирська обл., Коростенський р-н, селище міського типу Лугини, вул. Сульської Зої, будинок 12, - рішенням Спостережної (наглядової) ради №26 від 24.10.2023 року.

Інформація щодо керівників кредитної спілки:

Станом на 31 грудня 2023 року наглядова рада кредитної спілки працювала у наступному складі:

1. Голова наглядової ради – Віктор Зубов
2. Заступник голови наглядової ради – Денис Мінеєв
3. Секретар наглядової ради – Тетяна Ювченко
4. Член наглядової ради - Богдан Захарчук
5. Член наглядової ради – Олег Луцюк

Даний склад наглядової ради було обрано рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки (протокол №22 від 06 жовтня 2022 року). Строк повноважень наглядової ради п'ять років.

Станом на 31 грудня 2023 року Правління кредитної спілки працювало у наступному складі:

1. Голова правління — Залуцький Сергій Віталійович
2. Заступник голови правління – Мінеєва Ірина Володимирівна
3. Член правління – Філоненко Андрій Васильович

Даний склад було затверджено рішенням наглядової ради №27 від 30.10.2023 року. Всі члени правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленими Національним банком України. Правління кредитної спілки є виконавчим органом кредитної спілки, що здійснює поточне управління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитний комітет кредитної спілки працював у наступному складі:

1. Голова кредитного комітету – Войтенко Галина Вікторівна
2. Заступник голови кредитного комітету – Залуцький Сергій Віталійович;
3. Секретар кредитного комітету – Філоненко Андрій Васильович;

Кредитний комітет кредитної спілки є спеціальним органом, відповідальним за організацію кредитної діяльності спілки. Кредитний комітет складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою, склад якого затверджено рішенням наглядової ради (протокол №24 від 29.09.2023 року.)

Результати діяльності кредитної спілки

- Активи кредитної спілки станом на кінець дня 31.12.2023 р. склали 21 500 879,30 грн. проти 20 913 949,98 грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Збільшення активів за рік склало 586 929,32 грн.
- Зобов'язання кредитної спілки на річну звітну дату становили 17 333 645,53 грн проти 16 712 067,58 грн на попередню річну звітну дату. Збільшення за звітний рік склало 621 577,95 грн.
- Капітал кредитної спілки станом на 31.12.2023 року становив 3 660 697,41 грн проти 3 673 081,75 грн на початок звітного року, що на 12 384,34 грн менше. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу.
- Доходи кредитної спілки за звітний рік склали 10 608 078,15 грн проти 12 054 706,09 грн у попередньому році, що на 1 446 627, 94 грн менше. До складу сукупних доходів були віднесені наступні статті: нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в УОКС та в банку та інші непроцентні доходи.
- Витрати кредитної спілки за 2023 рік склали 10 623 086,49 грн. проти 15 107 885,99 грн. відповідно у 2022 році, що на 4 484 799,50 грн менше. До складу витрат віднесено: нараховані проценти за внесками (вкладами), нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок та УОКС, витрати на нарахування заробітної плати, витрати на інформаційні послуги, загально-адміністративні витрати, витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та інші витрати.
- У звітному році кредитна спілка отримала фінансовий результат у вигляді збитку у сумі 15 008,34 грн. проти збитку у сумі 3 053 179,90 грн. у попередньому році. Такий фінансовий результат обумовлений зменшенням резерву від неповернених позичок, який було сформовано в 2022 році в сумі 2 657 432,06 грн.

Інформація щодо пруденційних нормативів та застосування заходів впливу

Всі нормативи кредитною спілкою не тільки дотримувалися, але й мали значний запас дотримання. Нормативи станом на кінець дня 31.12.2023 року мали такі фактичні значення: Норматив Нормативне значення Фактичне значення К1 Норматив фінансової стійкості > = 10% - 21,1%, К2 Норматив достатності капіталу > =7% -17,0%, Б Норматив «Буфер запасу капіталу»- 0,5%, К3 Норматив кредитного ризику 25% - 0, К4 Норматив концентрації

кредитних ризиків 3,0 % - 0,9%, К5 Норматив запасу ліквідності 2 375 726,27 грн. та показник капіталу перевищив непродуктивні активи на 8 375,56грн.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до кредитної спілки, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

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.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Служба внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки функціонує як окрема посадова особа, на яку покладено обов'язки щодо проведення внутрішнього аудиту (фахівець з внутрішнього аудиту (контролю)). Порядок діяльності, статус та повноваження фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю). Протягом 2023 року, згідно плану завдань з внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого наглядовою радою кредитної спілки, фахівець з внутрішнього аудиту (контролю) та у відповідності до обов'язків, затверджених Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки, проводив перевірки, надавав необхідні роз'яснення, рекомендації. Фахівець з внутрішнього аудиту (контролю) є незалежним в своїй діяльності, був підзвітним наглядовій раді кредитної спілки. За результатами внутрішнього аудиту, фахівцем з внутрішнього аудиту (контролю) наглядовій раді були надані звіти про результати проведених перевірок.

Інформація стосовного зовнішнього аудиту

Рішенням чергових загальних зборів кредитної спілки для проведення аудиту за 2023 рік було затверджено ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» (код ЄДРПОУ 38054314) (протокол №23 від 26 травня 2023 року). ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» включена в третій розділ Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, що мають проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. ТОВ «Аудиторсько-Консалтингова Компанія «НІЛ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 100951. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Захист прав та інтересів споживачів фінансових послуг

Захист кредитною спілкою прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до законодавства України та внутрішніх положень кредитної спілки. Протягом 2023 року на адресу кредитної спілки не надходили скарги щодо порушення захисту прав та інтересів споживачів. Споживач фінансових послуг перед укладанням договору має можливість ретельно ознайомитись із наявними дозвільними документами, ліцензіями, діючими тарифами, умовами договорів та чітко зрозуміти їх зміст. Інформація, що надається клієнту, розміщується у загальнодоступному місці в кредитній спілці та на офіційному сайті кредитної спілки за посиланням <https://oberig.com.ua/pro-spilku/>, що забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Голова правління
кредитної спілки «Оберіг»

Сергій ЗАЛУЦЬКИЙ