

Річний звіт про діяльність кредитної спілки «Оберіг» за 2024 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 2024 року здійснювала свою діяльність на підставі стандартної ліцензії:

а) надання коштів та банківських металів у кредит;

б) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;

Станом на 31.12.24 року Кредитна спілка «Оберіг» має 13 відокремлених підрозділів. Протягом 2024 року у зв'язку з тим, що відділення є нерентабельними та збитковими, було припинено **відділення №4** Кредитної спілки «Оберіг», що розташоване за адресою: *Україна, 12110, Житомирська обл., Коростенський р-н, селище міського типу Іршанськ, вул Лесі Українки, будинок 2*, код Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України — 40683371 – рішенням Наглядової ради №19 від 23.07.2024 року.

Інформація щодо керівників кредитної спілки:

У червні 2024 року, відповідно до особистих заяв, Зубов В.Г. та Мінеєв Д.М. припинили свої повноваження за власним бажанням. На підставі протоколу Наглядової ради №10 від 05.06.2024 року їх повноваження було припинено, а керівні посади перерозподілено між іншими членами ради.

Станом на 31 грудня 2024 року наглядова рада кредитної спілки працювала у наступному складі:

1. **Голова Наглядової ради** — Ювченко Тетяна Григорівна
2. **Заступник голови Наглядової ради** — Луцюк Олег Володимирович
3. **Секретар Наглядової ради** — Захарчук Богдан Вікторович

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 – Войтенко Галина Вікторівна

Даний склад було затверджено рішенням наглядової ради №15 від 27.06.2024 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 – 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. Кредитний комітет складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із спілкою, склад якого затверджено рішенням правління (протокол №28-06-2024 від 28.06.2024).

Результати діяльності кредитної спілки

- Активи кредитної спілки станом на кінець дня 31.12.2024. склали 19 922 394 грн. проти 21 500 879 грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Зменшення активів за рік склало 1 578 485 грн.
- Активи кредитної спілки станом на кінець дня 31.12.2024. склали 19 922 394 грн. проти 21 500 879 грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Зменшення активів за рік склало 1 578 485 грн, в т. ч. за рахунок зменшення кредитного портфелю на 671 479 грн.
- Зобов'язання кредитної спілки на річну звітну дату становили 17 310 177 грн проти 17 758 366 грн на попередню річну звітну дату. Зменшення за звітний рік склало 23 469 грн.
- Капітал кредитної спілки станом на 31.12.2024 року становив 2 612 217 грн проти 3 742 513 грн на початок звітного року, що на 1 130 296 грн менше, в зв'язку з отриманим збитком на суму 1 063 145 грн. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталу.
- Доходи кредитної спілки за звітний рік склали 11 779 164 грн проти 10 608 078 грн у попередньому році, що на 1 171 086 грн більше. 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.
- Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (збільшення доходу) у 2024 році склало 1 044 958 грн, а в 2023 році – 1 767 685 грн.
- Витрати по залученим коштам за 2024 рік склали 2 262 133 грн проти 1 914 221 грн. відповідно у 2023 році, що на 347 912 грн більше. До складу витрат віднесено: нараховані проценти за внесками (вкладами), нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок та УОКС.
- Операційні витрати кредитної спілки за 2024 рік склали 11 625 409 грн. проти 10 476 550 грн. відповідно у 2023 році, що на 1 148 859 грн більше. До складу витрат віднесено: 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 1 063 145 грн. проти збитку у 15 008 грн. у попередньому році. Такий фінансовий результат обумовлений збільшенням операційних витрат в 2024 році на суму 1 148 859 грн.

Інформація щодо пруденційних нормативів та застосування заходів впливу

Всі нормативи кредитною спілкою дотримувалися. Нормативи станом на кінець дня 31.12.2024 року мали такі фактичні значення:

Норматив		Нормативне значення	Фактичне значення
K1	Норматив фінансової стійкості	$\geq 10\%$	15,0%
K2	Норматив достатності капіталу	$\geq 7\%$	13,0%
Б	Норматив «Буфер запасу капіталу»	0	6 %
K3	Норматив кредитного ризику	25 %	0
K4	Норматив концентрації кредитних ризиків	3,0 %	1,2%
K5	Норматив запасу ліквідності	746 648 грн.	2 302 373 грн.

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 було накладено штрафні (фінансові) санкції (штраф) за рішенням органів державної влади, а саме ГУ ДПС у Житомирській області у сумі 1020 грн. за неподання податкової декларації з податку на прибуток підприємства за 2018-2020 роки.

Результати впровадження системи внутрішнього контролю

Кредитна спілка створила комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими ЗУ «Про кредитні спілки», Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 та іншого законодавства, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

Підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки функціонує як окрема посадова особа, на яку покладено обов'язки щодо проведення внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор). Порядок діяльності, статус та повноваження головного внутрішнього аудитора кредитної спілки визначені Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту. Протягом 2024 року, згідно плану завдань з внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого наглядовою радою кредитної спілки, головний внутрішній аудитор та у відповідності до обов'язків, затверджених Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту кредитної спілки, проводив перевірки, надавав необхідні роз'яснення, рекомендації. Головний внутрішній аудитор є незалежним в своїй діяльності, був підзвітним наглядовій раді кредитної спілки. За результатами внутрішнього аудиту, головним внутрішнім аудитором наглядовій раді були надані звіти про результати проведених перевірок.

Функція управління ризиками у кредитній спілці реалізується через призначену посадову особу, на яку покладено виконання функції з управління ризиками (головний ризик-менеджер) відповідно до внутрішніх політик. Упродовж 2024 року головний ризик-менеджер здійснювала ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за ризиками, які виникають у діяльності кредитної спілки, зокрема такими як кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, комплаєнс ризик, процентний ризик тощо.

За результатами моніторингу ризиків головний ризик-менеджер надавала правлінню кредитної спілки звіти щодо виявлених ризиків, рекомендації щодо мінімізації їх впливу та брала участь у підготовці рішень щодо заходів реагування.

Головний ризик-менеджер є незалежною у виконанні своїх функцій, безпосередньо підзвітна наглядовій раді кредитної спілки.

Комплаєнс-функція у кредитній спілці виконується окремою посадовою особою – головним комплаєнс-менеджером, яка відповідає за контроль за дотриманням вимог

законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів кредитної спілки, а також за виявлення та запобігання комплаєнс-ризикам. У 2024 році особа, головний комплаєнс-менеджер, здійснювала контроль за відповідністю діяльності кредитної спілки регуляторним вимогам, надавала відповідні роз'яснення, проводила перевірки з питань дотримання внутрішніх положень/політик, а також формувала звітність для правління та наглядової ради.

Головний комплаєнс-менеджер є незалежною у виконанні своїх функцій, безпосередньо підзвітна наглядовій раді кредитної спілки.

Комплаєнс-функція здійснювалась незалежно від інших бізнес-функцій, із забезпеченням об'єктивності оцінок, підзвітності та належного рівня контролю.

Інформація стосовного зовнішнього аудиту

Рішенням наглядової ради кредитної спілки «Оберіг» для проведення аудиту за 2024 рік було призначено Аудиторську фірму у формі товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627) (протокол №3 від 30 січня 2025 року). АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4833 у розділах:

«Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Місцезнаходження: Юр. адреса: 01103, м. Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 11.

Факт. адреса: 01001, м. Київ, вулиця Хрещатик, будинок 44.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги кредитній спілці: перший рік.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг з надання впевненості щодо Звітних даних кредитної спілки за 2024 рік, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

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 2024 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