

ЗАТВЕРДЖЕНО

Річними загальними зборами членів
кредитної спілки «Оберіг»

Протокол № __ від «__» _____ 2025 року

Голова загальних зборів

_____ /ім'я ПРИЗВИЩЕ/

РІЧНИЙ ЗВІТ ПРАВЛІННЯ КРЕДИТНІ СПІЛКИ «ОБЕРІГ» ЗА 2024 РІК

I. ВСТУП

Правління кредитної спілки є постійно діючим колегіальним виконавчим органом управління кредитної спілки, який організовує та здійснює керівництво її поточною діяльністю, відповідає за ефективність роботи кредитної спілки. До компетенції правління кредитної спілки належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, наглядової ради кредитної спілки та кредитного комітету.

Правління кредитної спілки діє від імені кредитної спілки, є підзвітним загальним зборам членів кредитної спілки та наглядовій раді кредитної спілки та організовує виконання їхніх рішень.

Не дивлячись на продовження у 2024 році повномасштабної війни, енергетичного терору та супротиву агресії російської федерації кредитна спілка продовжує працювати та підтримувати економіку країни, завдяки злагожденій та професійній роботі правління кредитної спілки, яка вміє зосереджуватись на швидкому вирішенні проблем та приймати виклики сьогодення, як із зовнішнього так і з внутрішнього середовища.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу, таких як надання фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями та/або надання фінансових платіжних послуг.

Не дивлячись на щоденні виклики, які постають перед керівництвом, зокрема, перед правлінням кредитної спілки, упродовж звітного періоду правління здійснювало управління діяльністю кредитної спілки відповідно до чинного законодавства, Статуту, внутрішніх нормативних документів та рішень загальних зборів.

Основними пріоритетами в роботі залишалися забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки, дотримання принципів прозорості та ефективності, розвиток кредитування та збільшення членської бази. У звітному періоді правління активно працювало над удосконаленням внутрішніх процесів, підвищенням рівня обслуговування членів, оновлення програмного забезпечення.

II. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА ФУНКЦІОНАЛЬНІ ОBOB'ЯЗКИ

2.1. Склад правління

Статутом кредитної спілки визначений кількісний склад правління, який складається з 3 осіб. До складу правління входять голова правління та члени правління. Правління складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою. Заступник голови правління входить до складу правління за посадою.

Склад Правління повністю відповідає вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом кредитної спілки та станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова правління – Залуцький Сергій Віталійович

Заступник голови правління – Мінесва Ірина Володимирівна

Член правління – Войтенко Галина Вікторівна

У звітному періоді відбулись наступні зміни в складі Правління:

Член правління Філоненко Андрій Васильович добровільно припинив свої повноваження, протокол наглядової ради №15 від 27.06.2024 року.

Голова правління та члени правління призначались на посаду безстроково.

2.2. Функціональні обов'язки Правління

Правління кредитної спілки діє в межах повноважень, визначених Статутом спілки та внутрішнім Положенням про Правління кредитної спілки, затвердженого рішенням наглядової ради протокол № 13 від 25.06.2024 року. Функціональні обов'язки (компетенцію) правління кредитної спілки нерозподілено між членами правління, оскільки даний орган є колегіальним виконавчим органом кредитної спілки, який здійснює управління його поточною діяльністю.

Правління вирішує всі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів членів кредитної спілки, наглядової ради кредитної спілки та кредитного комітету. Функціональними обов'язками правління, зокрема, але не виключно є:

- 1) здійснення поточного керівництва підпорядкованими йому суб'єктами системи внутрішнього контролю кредитної спілки;
- 2) забезпечення розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між кредитним комітетом, іншими комітетами виконавчого органу (за наявності), підрозділами та між працівниками кредитної спілки;
- 3) забезпечення функціонування інформаційних систем кредитної спілки, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- 4) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю кредитної спілки щодо їх адекватності характеру діяльності кредитної спілки в межах своїх повноважень;
- 5) подання звітів раді про виконання рішень ради щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю;
- 6) інформування ради про виявлені в діяльності кредитної спілки порушення законодавства України, внутрішніх положень кредитної спілки та про ризики, що виникають у ході діяльності кредитної спілки, несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед кредитною спілкою пов'язаними з кредитною спілкою особами;
- 7) забезпечення підготовки та надання раді управлінської звітності про ризики згідно з вимогами нормативно – правових актів;
- 8) забезпечення впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання кредитною спілкою встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- 9) урахування в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками;
- 10) забезпечення підготовки та надання раді пропозицій щодо потреби внесення змін до внутрішніх документів, затверджених радою;
- 11) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення / недоліки, розробляє заходи та приймає рішення щодо оперативного усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у функціонуванні системи внутрішнього контролю / системи управління ризиками суб'єктами всіх ліній захисту, зовнішніми аудитором та/або Національним банком, здійснює заходи щодо виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту / головного внутрішнього аудитора, зовнішніх аудиторів, Національного банку, здійснює поточний контроль за виконанням цих заходів;
- 12) затвердження значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним радою переліком лімітів;
- 13) забезпечення адміністративної підтримки виконання підрозділом з управління ризиками / головним ризик-менеджером, підрозділом комплаєнсу / головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень ради).

III. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТУ ПРАВЛІННЯ

3.1. Діяльність правління пов'язана з організацією проведення засідань правління

Організаційною формою роботи правління кредитної спілки є засідання, які проводяться з метою прийняття відповідних рішень та, у разі необхідності, швидкого реагування на зміни ринкових умов чи реагування на зовнішні та/або внутрішні фактори.

Засідання правління кредитної спілки відбуваються у формі спільної присутності визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.

У звітному періоді правлінням кредитної спілки було проведено 25 засідань.

3.2. Загальний опис прийнятих рішень

У звітному періоді прийняті рішення правління фокусувались на формуванні внутрішньої нормативної бази, а саме затвердження внутрішніх документів кредитної спілки.

Значна кількість засідань правління були пов'язані з впровадженням внутрішніх документів кредитної спілки з різних питань діяльності кредитної спілки, а саме з питань управління ризиками, управління непрацюючими активами, фінансового моніторингу, з питань організації внутрішнього контролю, з питань ведення переліку пов'язаних з кредитною спілкою осіб та проведення операції з ними, з питань інформаційної безпеки, підготовка до розгляду наглядовою радою окремих процедурних документів, що регламентують надання кредитною спілкою фінансових послуг та інших процедурних документів з різних питань діяльності кредитної спілки.

Правлінням на постійній основі розглядалися звіти щодо управління ризиками кредитної спілки, включаючи суттєві ризики, такі як операційний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик кредитний ризик та комплаєнс ризик в діяльності кредитної спілки.

Розроблялись та надавались для розгляду і затвердження наглядовою радою відповідні звіти правління.

У звітному періоді у кредитної спілки були відсутні інші особи, з якими кредитна спілка уклала договір (контракт), професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику кредитної спілки.

3.3. Оцінка результатів діяльності правління

За 2024 рік членами кредитної спілки:

- стали 105 осіб;
- виключено 513 осіб (протокол Наглядової ради №25 від 30.09.2024 року).

Станом на 31.12.2024 року кількість членів КС «Оберіг» склала 4 959 осіб, що враховує виключення неактивних учасників та прийом нових членів протягом звітного року.

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 145грн. 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 958грн, а в 2023році – 1 767 685грн.

Витрати по залученим коштам за 2024 рік склали 2 262 133грн 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.

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

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

Наглядовою радою кредитної спілки було проведено оцінку діяльності правління і членів правління за 2024 рік. Оцінка проведена відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою» від 02.02.2024 №15 з метою отримання інформації про ефективність діяльності правління і членів правління, відповідність їх роботи потребам кредитної спілки та виявлення напрямів, в яких діяльність правління і членів правління може бути поліпшена.

За результатами проведеної оцінки складу правління кредитної спілки, як колегіального органу, зроблено наступні висновки:

1. Склад правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на правління кредитної спілки.
2. Робота правління, як колегіального органу, є злагодженою. Члени правління мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення правлінням своїх повноважень, а також мають достатній досвід і навички, необхідні для здійснення ефективного управління поточною діяльністю.
3. Структура правління забезпечує можливість виконання правлінням функцій належним чином. Правління кредитної спілки має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності кредитної спілки, що дає змогу професійно вирішувати питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю кредитної спілки.
4. Кожен член правління кредитної спілки є висококваліфікованим фахівцем та має значний досвід роботи в сфері фінансових послуг, в тому числі на керівних посадах, більшість членів правління мають значний досвід роботи в фінансових установах і, зокрема, в якості членів правління, є добре ознайомлені з діяльністю кредитної спілки, її розвитком, подіями в минулому та може приймати виважені рішення з огляду на ретроспективний аналіз діяльності кредитної спілки.
5. Члени правління кредитної спілки володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень, а також мають можливість здійснювати ефективний нагляд за рішеннями, прийнятими наглядовою радою, правлінням, іншими ключовими особами кредитної спілки, та їх виконанням.

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена правління кредитної спілки проводилась індивідуальна оцінка діяльності членів правління, за результатами якої встановлено:

1. Голова правління Залуцький Сергій Віталійович – 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 правління здійснюючи це неупереджено та якісно. Ефективно керує

роботою правління кредитної спілки та дієво управляє кредитною спілкою в цілому.

2. Заступник голови правління Мінеєва Ірина Володимирівна – є компетентним працівником, має знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання функцій та повноважень Заступника голови Правління, ефективно керує роботою правління та кредитною спілкою цілком за тимчасової відсутності Голови правління.

3. Член правління Войтенко Галина Вікторівна – є компетентним та надійним працівником, має належні професійний та освітній рівні, ретельно та виважено підходить до виконання обов'язків члена Правління здійснюючи це неупереджено та якісно.

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів правління, наглядовою радою (протокол №11 від 19.06.2024 року) було зроблено висновок про відповідність Голови та Членів правління кваліфікаційним вимогам у частині, які стосуються вимог щодо:

Бездоганна ділова репутація. У Голови та членів правління наявна бездоганна ділова репутація, що характеризується відсутністю ознак небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку. Членами правління не надавалась недостовірна інформація Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення. Відсутні ознаки небездоганної ділової репутації членів правління, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань та пов'язаними з їх професійною діяльністю, відсутні ознаки небездоганної ділової репутації члена правління, 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 правління, пов'язаних з функціонуванням платіжних систем, а також порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги.

Професійна придатність У Голови та членів правління 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 правління кредитної спілки, заступник голови та член правління кредитної спілки, мають досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Отже, всі члени правління є досить компетентними, мають належні професійний та освітній рівні, мають досвід в операційному управлінні та стратегічному плануванні. Діяльність членів правління оцінюється позитивно, вони володіють знаннями та досвідом у всіх сферах діяльності кредитної спілки, що дає змогу ефективно керувати операційною діяльністю, володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес прийняття рішень, мають можливість ефективно здійснювати нагляд за рішеннями, прийнятими правлінням та їх виконанням.

3.5. Оцінка діяльності комітету правління

Постійно діючий кредитний комітет створений правлінням кредитної спілки з метою управління ризиками та організації кредитної діяльності кредитної спілки, який діє на

підставі Положення про кредитний комітет, що затверджене рішенням Правління, протокол №28-06-2024 від 28.06.2024 року. В своїй діяльності кредитний комітет, окрім вищевказаного положення керується Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про кредитні спілки», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншого законодавства України, Статуту кредитної спілки та іншими внутрішніми нормативними документами кредитної спілки.

Протягом звітного 2024 року кредитним комітетом було проведено 237 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, про зупинення нарахування процентів за кредитними договорами, про подання до суду позовних заяв про стягнення заборгованості за кредитними договорами вчинення заходів щодо забезпечення додержання учасниками кредитних правовідносин вимог законодавства України.

Ухвалюючи рішення щодо надання кредиту, кредитний комітет аналізує інформацію та проводить всебічне вимірювання ризиків і враховує чинники, зокрема, але не виключно, мету отримання кредиту та джерела його погашення, кредитну історію і поточну платоспроможність боржника, прийнятність та достатність забезпечення, можливість його реалізації, репутацію боржника та його здатність / готовність нести юридичну відповідальність і співпрацювати з кредитною спілкою з усіх питань, що можуть виникати протягом періоду користування кредитом.

Станом на 31.12.2024 року кредитний портфель становить 19 428 988 грн, прострочений кредитний портфель становить 4 355 369 грн, що порівняно з 31.12.2023 року має позитивну динаміку зменшення на 20,5%. Протягом звітного року кредитною спілкою видано кредитів на загальну суму 23 725 831 грн, що порівняно з 2023 року на 5,6 % менше (за 2023 рік видано 25 118 571 грн). Протягом 2024 року здійснювалось погашення заборгованості на загальну суму 24 397 310 грн.

З огляду на зовнішні обставини, такі як тривалість та інтенсивність війни, що безумовно, вплинуло на попит з кредитування, 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.

**Голова правління
кредитної спілки «Оберіг»**

_____ **Сергій ЗАЛУЦЬКИЙ**