

**ОТЧЕТ**  
**О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО**  
**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**  
**В 2023 ГОДУ**  
**Кредитный потребительский кооператив**  
**«Кредитный союз образования»**

г. Нижний Новгород

2024 г.

Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз образования» в дальнейшем именуемый "кредитный кооператив", является некоммерческой организацией. Основная деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков), в дальнейшем именуемых "члены кооператива" посредством:

- объединения паенакоплений и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и иных денежных средств в порядке, определенном Уставом кредитного кооператива;
- размещения указанных выше денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

Кредитный кооператив создан по принципу членства в профессиональном союзе работников народного образования и науки РФ для физических лиц и вхождения в структуру Профессионального союза работников народного образования и науки РФ для юридических лиц.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе настоящего Устава, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и других нормативно-правовых актов Российской Федерации и субъектов РФ, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов, и в соответствии с принципами и нормами корпоративного управления кредитным кооперативом, закрепленными Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (далее Базовый стандарт).

Кредитный кооператив обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации – 21 января 2008 года.

По состоянию на 31.12.2023 г. в кредитном кооперативе числится 3 290 члена, из них:

3 250 – физические лица и 40 - юридические. Обеспечение деятельности кредитного кооператива в 2023 г. осуществляли 6 сотрудников организации.

В соответствии с п. 5.1 Устава, органами кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;
- Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;
- Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;
- Комитет по займам кредитного кооператива.

В соответствии с Уставом Правление кредитного кооператива состоит из 9 человек. В течение 2023 г. в Правлении кредитного кооператива работали 9 человек:

- Вахрушев О. А. – Председатель правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет).

- Вахрушева Н.Н – член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет.
- Ногдин А.М. – член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет.
- Котрикова В.М.– член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет).
- Мальцев А.А.- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет.
- Платова Л.Н.– член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет).
- Смагина Е.В- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет).
- Сырова Т.Н.- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет.
- Юхновская Г.И - член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 14 от 11.04.2019, срок полномочий – 5 лет.

В отчетном 2023 году Правление активно проводило работу по управлению Кредитным кооперативом в рамках своей компетенции в строгом соответствии с действующим законодательством и Уставом кредитного кооператива.

Всего в 2023 году Правлением было проведено 53 заседания, в рамках которых рассматривались обращения членов Кредитного кооператива, принимались решения, направленные на обеспечение стабильности работы кредитного кооператива, его развития, недопущение убытков в условиях постоянно изменяющихся социально-экономической ситуации и действующего законодательства.

В числе рассмотренных и утвержденных вопросов:

- Прием и исключение членов Кооператива.
- Погашение задолженности по договорам займа умерших пайщиков за счет страхового фонда.
- Погашение задолженности по договорам займа пайщиков в связи с невозможностью погашения займа по сложившимся обстоятельствам за счет страхового фонда.
- Предоставление отсрочки членам Кооператива по внесению платежей по займу.
- Внесение изменений в реестр членов Кооператива.
- Подготовка проведения очередного Общего собрания членов Кооператива в 2023 г.
- Подготовка собраний части членов Кооператива по выбору уполномоченных.
- Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками за 2023 г.

Деятельность кредитного кооператива в 2023 году состояла в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и предоставление пайщикам займов.

Всего в 2023 г. в члены кредитного кооператива вступило 136 пайщиков, и 116 прекратили своё членство.

Привлечение личных сбережений членов кредитного кооператива осуществлялось на основании **Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков)**, утверждённого решением Общего собрания членов кредитного кооператива (Протоколы: № 12 от 18.04.2017, № 14 от 11.04.2019, № 15 от 22.10.2019, № 16 от 28.05.2020, №17 от 08.04.2021).

В 2023 году кредитным кооперативом было привлечено от членов кредитного кооператива личных сбережений на сумму 211 тыс. руб. Всего задолженность по личным сбережениям перед членами кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2023 г. составила 4 322 тыс. руб. (3 822 тыс. руб. от физических лиц и 500 тыс. руб. от юридических лиц). Ставка привлечения в 2023 г. от физических лиц составила 6 %, от юридических лиц 5%.

Предоставление займов членам кредитного кооператива осуществлялось на основании

**Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)**, утверждённого решением Общего собрания членов кредитного кооператива (Протокол № 17 от 08.04.2021).

В соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Уставом КПК «КСО» в отчетном периоде велась работа Комитета по займам, принимающего решения о предоставлении займов членам кооператива. Всего в 2023 г. было проведено 109 заседания Комитета по займам.

В 2023 году кредитным кооперативом было предоставлено займов пайщикам на сумму 54 132 тыс. руб. по 642 договорам. Средний размер займа составил 80 тысяч рублей.

Займы предоставлялись кооперативом на самые различные цели:

- ремонт жилья, строительство, покупка жилья
- покупка бытовой техники
- обучение детей
- лечение, протезирование зубов
- оздоровление, отдых и другие потребительские нужды

ПСК (полная стоимость займа) в 2023 году составляла 26.3% или 14,8% с суммы займа в год (фактическая переплата за пользование займом).

Общая задолженность по займам пайщиков перед кредитным кооперативом по состоянию на 31.12.2023 г. составила 456 тыс. руб. Из них задолженность по просроченным договорам свыше 91 дня составила 416 тыс. руб.

В соответствии с указанием Банка России №3322-У о порядке формирования резервов на возможные потери по займам на 31 декабря 2023 г. Кооперативом сформирован резерв от общей просрочки по займам на сумму 429 тысяч рублей.

В отчетном году финансовая деятельность КСО проводилась в соответствии с Федеральным законом №190 «О кредитной кооперации», иными нормативными актами и документами, регулирующими деятельность Кооператива, Уставом Кредитного союза образования, Положениями и иными внутренними нормативными документами, сметой доходов и расходов» на 2023 год.

Сумма вступительных взносов за год составила 73 тысяч рублей, сумма членских взносов - 1 миллион 508 тысяч рублей. Размер одного вступительного взноса в соответствии с Уставом для физических лиц составлял – 500 рублей, членского взноса – 200 рублей, для юридических лиц – 5 000 и 24 000 рублей соответственно.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Кредитным кооперативом является поддержание необходимого уровня финансовой устойчивости. Законодательно Федеральным законом «О кредитной кооперации» жестко закреплены финансовые нормативы, которые Кредитный кооператив обязан выполнять.

Один из обязательных к соблюдению нормативов касается паевого фонда, формируемого за счет паевых взносов членов Кооператива.

В целях стабилизации паевого фонда решением Правления Кредитного кооператива (Протокол №52 от 04.12.2012) с 1 марта 2013 года введено соотношение возможной суммы займа с размером паевых накоплений, исходя из которого, на каждые 10 000 рублей суммы займа пайщиком вносится добровольный паевой взнос в размере 200 рублей.

На 31 декабря 2023 г. паевой фонд Кооператива составляет 19 183 тысяч рублей. В течение 2023 г. было привлечено паевых взносов на сумму 842 тыс. рублей.

В соответствии с Уставом размер одного обязательного паевого взноса для физических лиц составлял 200 рублей, для юридических – 15 000 рублей. Обязательный паевой взнос вносится при вступлении.

Соблюдение Кооперативом финансовых нормативов внимательно отслеживается саморегулируемой организацией (СРО). В 2011 году решением Общего собрания (25 апреля 2011 года, Протокол № 6) «Кредитный союз образования» выполняя требования ФЗ №190 «О кредитной кооперации» вступил в Саморегулируемую организацию «Некоммерческое партнерство «Кооперативные Финансы» г. Москва. В соответствии с правилами и требованиями СРО Кооператив регулярно представляет в СРО финансовую отчетность в целях финансового мониторинга и подтверждения соблюдения необходимых финансовых нормативов.

В соответствии с действующим законодательством КПК «КСО» отчитывается о своей деятельности напрямую в Главное Управление Центрального Банка Российской Федерации. Также ведется активное взаимодействие в сфере регулирования деятельности кооператива с Волго-Вятским главным управлением Центрального банка Российской Федерации.

В 2023 г. Кредитный союз образования своевременно и в полном объеме направлял регулятору установленную отчетность и подтверждения о выполнении требований действующего законодательства и указаний Банка России.

Особое внимание Кооператив уделяет соблюдению законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (сокращенно ПОД/ФТ).

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма», «Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» утвержденным Центральным Банком Российской Федерации 15 декабря 2014 года № 445-П, в Кредитном потребительском кооперативе «Кредитный союз образования» разработаны и утверждены приказом Председателя Кооператива Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) пайщиками доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ), и определены работники Кооператива в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ и ФРОМУ (далее – подразделение по ПОД/ФТ и ФРОМУ). Подразделение по ПОД/ФТ и ФРОМУ Кооператива состоит из двух человек: юрисконсульта Кооператива и бухгалтера - сотрудника подразделения по ПОД/ФТ и ФРОМУ.

В целях соответствия действующему законодательству в 2023 году своевременно вносились изменения в действующие Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ, велась работа с закрытым Перечнем Росфинмониторинга организаций и физических лиц, причастных к экстремистской или террористической деятельности, предусмотрены процедуры оценки риска и приостановления операций с денежными средствами в случае возникновения подозрений причастности пайщика к противоправной деятельности, осуществляется регулярное обучение и подготовка работников Кооператива в сфере ПОД/ФТ.

В отчетном периоде (2023 год) в результате идентификации среди пайщиков Кооператива не было выявлено: лиц причастных к экстремистской деятельности, терроризму, распространению оружия массового уничтожения; иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации.

Кооперативом в ежедневном режиме проводился мониторинг сайта Росфинмониторинга с целью проверки обновления Перечней, а также решений Межведомственного координационного органа. В обновленных Перечнях и решениях Межведомственного координационного органа и судебных определениях пайщиков Кооператива обнаружено не было.

В целях автоматизации бухгалтерской, финансовой и управленческой деятельности в 2023 году продолжилось сотрудничество с компанией ООО «Эверест », которая является разработчиком программного комплекса «АК-Кредит 3» - конфигурации для системы 1С: Предприятие.

Данный программный комплекс позволяет вести все расчеты по займам и сбережениям с пайщиками, составлять статистическую отчетность, обеспечивать надежное хранение и информационную защиту данных членов КПК, а также решать целый ряд других задач, связанных с постоянным ростом операций в КПК и изменениями в действующем законодательстве.

В соответствии с "Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов" (утв. Банком России, Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018) 26.12.2023 года в кредитном потребительском кооперативе «Кредитный союз образования» разработано и утверждено Положение об управлении рисками, в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками посредством организации системы управления рисками Кооператива.

Основными целями системы управления рисками являются:

- ограничение рисков КПК «Кредитный союз образования» и обеспечение устойчивого развития для достижения стратегических целей;
- заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности кредитного кооператива;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

В организационную структуру системы управления рисками кредитного кооператива входят органы кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива, являющиеся владельцами рисков:

- Общее собрание членов (пайщиков);
- Правление;
- Комитет по займам;
- Единоличный исполнительный орган - председатель;
- Контрольно-ревизионный орган;
- Должностное лицо, ответственное за управление рисками.

В 2023 году опасных событий, относящихся к репутационному риску, в КПК «Кредитный союз образования» не обнаружено. Было обеспечено четкое разделение обязанностей между сотрудниками. Все сотрудники компетентны в своих вопросах (имеют образование, необходимое для занимаемой должности, а также регулярно проходят плановые инструктажи). Конфликтных ситуаций не возникало, КПК «Кредитный союз образования» исполнял свои обязательства перед членами кооператива. Требования действующего законодательства соблюдались. Опубликования негативной информации о КПК «Кредитный союз образования» не наблюдалось.

По операционному риску: В 2023 году опасных событий, относящихся к операционному риску, в КПК «Кредитный союз образования» не обнаружено. Отсутствуют задержки проведения операций, все документы обрабатывались вовремя. Требования действующего законодательства соблюдались, финансовая отчетность не искажалась, сотрудники не увольнялись. Сбои компьютерного оборудования не было. Фактов внутреннего и внешнего мошенничества не выявлялось. Иных рисков форс-мажора (пожар в здании, стихийные бедствия) не было.

В части кредитных рисков: КПК «Кредитный союз образования» выдавал займы исключительно по принципу членства в Профессиональном союзе работников народного образования и науки РФ для физических лиц и вхождения в структуру Профессионального союза работников народного образования и науки РФ для юридических лиц.

Риск невозврата займов минимизировались тем, что ежемесячные платежи по займам, в основном, осуществлялись перечислением на расчетные счета КПК «Кредитный союз образования», путём удержания сумм платежей из заработной платы пайщиков (по их личному заявлению в бухгалтерию учреждения, в котором работают пайщики). Риск невозврата займов в 2023 году (в период проведения специальной военной операции) минимизировался также тем, что пайщиками КПК «Кредитный союз образования» в основном являются женщины. Концентрация нескольких займов у одного пайщика не допускалась. КПК «Кредитный союз образования» прово-

дил оценку и анализ платежеспособности заемщиков, проверял кредитные истории заёмщиков (путём запросов в Национальное бюро кредитных историй). Также своевременно и надлежащим образом формировал резервный фонд.

В 2023 году опасных событий, относящихся к риску ликвидности, в КПК «Кредитный союз образования» не обнаружено. КПК «Кредитный союз образования» своевременно исполнял свои финансовые обязательства, а также удовлетворял спрос членов кредитного кооператива на займы.

По итогам работы за 2023 г., согласно данным бухгалтерской отчетности за 2023г., КПК «Кредитный союз образования» не имеет убытков.

Главной задачей и направлением деятельности Кооператива остается эффективное, качественное и своевременное обеспечение процесса финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива. Кооператив создавался и продолжает работать в интересах работников образования, членов Профсоюза. Итоги 2023 года подчеркивают то, что Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз образования» востребован.

**Председатель**



**О.А.Вахрушев**