

**ОТЧЕТ**  
**О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО**  
**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**  
**В 2018 ГОДУ**  
**Кредитный потребительский кооператив**  
**«Кредитный союз образования»**

г. Нижний Новгород

2019 г.

В 2008 году Кооператив был организован на базе областной программы «Касса взаимопомощи», которая работала при Нижегородской областной организации профессионального союза работников народного образования и науки РФ с 1997-го по 2007-й годы. Создание Кооператива произошло согласно инициативе членов Профсоюза, председателей районных организаций, руководящих органов Областной организации Профсоюза в январе 2008 года.

Сегодня Кооператив преодолел 11-летний рубеж и за отчетный 2018 год составил определенные показатели, внутренние и внешние, характерные особенности, которые я в своем докладе хотел бы отметить.

Уважаемые участники собрания,

Мы уже с Вами обратили внимание на то, что в Повестку проведения Общего собрания кроме наших традиционных вопросов Правлением внесены вопросы выборов Председателя кооператива, Правления, Ревизионной комиссии и Комитета по займам.

Срок полномочий выборных органов Кредитного союза образования, которые были утверждены Общим собранием **в 2015 г. на пять лет** в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №190 и Уставом Кооператива, истекает в 2020 году. В нашем Кооперативе исторически сложилось, что предыдущие Общие собрания с выборной повесткой мы проводили в феврале и в начале марта. Поэтому в 2020 году нам необходимо было бы проводить Общее собрание не позднее 26 февраля в связи с истечением полномочий выборных органов.

Однако, принимая во внимание факт возросшей отчетной нагрузки, необходимости проведения аудиторской проверки, работы ревизионной комиссии перед проведением очередного Общего Собрания, Правление «Кредитного союза образования» приняло решение отдалить дату проведения очередного Общего собрания с выборной повесткой от начала календарного года.

Поэтому в моем докладе наряду с отчетом за 2018 г. будет также представлена информация о деятельности выборных органов за период с 2015 года. Надеюсь, что в ходе собрания уполномоченные выскажут свое мнение, дадут свою оценку и предложения.

Очередное Общее собрание членов Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» проходит в соответствии с процедурой, установленной Федеральным законом № 190 «О кредитной кооперации», «Базовым стандартом Корпоративного управления кредитного потребительского кооператива», Уставом Кооператива, действующим законодательством и традиционно проводится в форме Собрания уполномоченных.

Напомню в 2016 г. были проведены собрания части членов кредитного кооператива по выбору уполномоченных и избраны уполномоченные сроком на пять лет.

В настоящее время из списочного состава членов кредитного кооператива выделено **59 кооперативных участков**, от каждого из которых на Общее собрание делегирован уполномоченный.

Правлением Кредитного кооператива была выполнена большая работа по подготовке проведения очередного Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе:

- были утверждены место и время проведения Общего собрания,
- в соответствии с Уставом КПК «КСО» в газете «Профсоюзная трибуна» было размещено объявление о созыве Общего собрания. Объявление было также размещено в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» и сайте саморегулируемой организации «Кооперативные финансы».

- подготовлены проекты документов для принятия решений Общим собранием по повестке дня. Проекты документов, подготовленные к Общему собранию, были доступны для ознакомления в офисе Кооператива.

- также было своевременно направлено уведомление государственному регулятору о проведении Общего собрания.

В соответствии с процедурой, установленной Базовым стандартом перед Общим собранием было проведено переизбрание уполномоченных на кооперативных участках № 5, 8, 22, 28, 39, 51, 54 в связи с прекращением членства уполномоченных в «Кредитном союзе образования».

## **СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

В соответствии с **Уставом Кооператива** Правление кредитного кооператива состоит из 9 человек.

В течение 2018г. в правлении кредитного кооператива работали 9 человек:

- Вахрушев О. А. Председатель правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).
- Вахрушева Н.Н – член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол №10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет.
- Ногдин А.М. – член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет.
- Котрикова В.М.– член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).

- Платова Л.Н.– член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).
- Смагина Е.В- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).
- Сырова Т.Н.- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).
- Юхновская Г.И - член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).
- Мальцев А.А.- член правления (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 10 от 26.02.2015, срок полномочий – 5 лет).

- 
- В отчетном 2018 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 2018 году **Правлением было проведено 38 заседаний**, 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.
  - Я хотел бы выразить искреннюю благодарность членам Правления за активную работу, которая в течение отчетного периода вела Кооператив к дальнейшему развитию, соответствию законодательству и экономической эффективности.
  - **За прошедший год было принято 419 новых членов КПК «КСО», исключено - 822.**
  - Основание исключения – личные заявления и нарушение требований Устава Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» в части уплаты ежегодного членского взноса. За неуплату членских взносов исключено 292 члена Кооператива, по личным заявлениям 535.
  - Здесь хотелось бы отметить, что в соответствии с п. 3.12.3 Устава «Кредитного союза образования» члены кредитного кооператива обязаны своевременно вносить вступительные взносы, обязательные паевые взносы, **и ежегодные членские взносы.**
  - Посредством внесения членского взноса пайщик подтверждает свой статус, заинтересованность в реализации своих прав, и готовность выполнять обязанности, предусмотренные Уставом.

- Кооператив не стремится искусственно завышать или приуменьшать свой списочный состав пайщиков. Обслуживание каждого пайщика связано с определенным объемом трудо-временных и финансовых затрат. Факт участия каждого пайщика влияет на экономические показатели Кооператива и определяет вектор дальнейшего развития. Поэтому мы заинтересованы в том, чтобы наш реестр пайщиков отражал реальное положение дел и членство в кооперативе было эффективным.
- По состоянию на 1 января 2019 г. в составе КПК «КСО» числится **4925 членов**, из них 4888 – физические лица, 37 - юридические.
- Мы провели анализ списочного состава членов КПК «КСО» по возрастному, гендерному, и профессиональному принципу и выяснили, что наиболее многочисленная возрастная группа представлена пайщиками возрастом от 30 до 40 лет (1495, 30,5%), но незначительно отстают возрастные категории 50-60 лет и 40-50 лет. Численность таких пайщиков составляет 1378 и 1272 соответственно.
- Женщины среди членов Кооператива составляют 94% (4627), подавляющее большинство наших пайщиков педагогические работники – учителя, преподаватели, воспитатели – 86% (4203). Все физические лица являются членами профессионального союза работников народного образования и науки РФ. Все юридические лица входят в структуру Нижегородской областной организации профессионального союза работников народного образования и науки РФ.

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 2018 г. было проведено **84 заседаний комитета по займам**.

За год членам КСО было выдан **1471 займ на сумму 90 745 000 рублей**.

Средний размер займа составил 55 000 р.

Так, 82% от всей выданной **суммы** займов, составляют займы, превышающие размер 50-и тысяч рублей (*946 займов на сумму 74 млн. 821 т.р.*)

Займы предоставлялись кооперативом на самые различные цели:

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

В настоящее время для всех категорий предоставляемых займов действует процентная ставка в размере 21,5% годовых.

Напомню, что в соответствии с законом "О потребительском кредите (займе)" N 353-ФЗ, распространяющимся на ряд участников финансовых рынков, в том числе кредитные потребительские кооперативы, процентная ставка, указываемая в договоре потребительского займа, определяется в процентах годовых.

Хотел бы отметить, что фактическая переплата по займу составляет 12 %с суммы займа в год. т.е., например, стоимость пользования займом 100 000 рублей за 12 месяцев (1 год) составляет 12 024 рубля.

Уважаемые участники собрания, проведя финансово-экономическую оценку итогов деятельности «Кредитного союза образования» за 2018 год и текущего положения дел, а также учитывая востребованность у членов Кооператива в более долгосрочном пользовании займами, Правление Кооператива решением от *14 апреля 2017 года* *Протокол заседания №134* утвердило **с 1 мая 2017 года** дополнительную категорию займов сроком до двух лет. Условия предоставления таких займов помимо срока предоставления остались без изменений, т.е. 27% процентов годовых или 15,2% с суммы займа в год.

Безусловно предоставление займов на более долгий срок несет дополнительные существенные риски для Кооператива, поэтому заявления на эту категорию займов подлежат более внимательному рассмотрению, и учитываются все факторы, способные повлечь дополнительные риски по невозврату.

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 2018 год.

**Сумма вступительных взносов за год составила 126 тысяч рублей, сумма членских взносов - 1 миллион 332 тысячи рублей.** Размер одного вступительного взноса в соответствии с Уставом для физических лиц составлял – 300 рублей, членского взноса – 200 рублей, для юридических лиц – 5000 и 12000 рублей соответственно.

Основными средствами для реализации заемной функции КСО в 2018 году, как и в 2017 году были сберегательные средства.

На 31 декабря 2018 г. в кооперативе зафиксирована общая сумма привлеченных средств в размере **31 миллион 774 тысячи рублей**, из них *7 миллионов 100 тысяч рублей* – это привлеченные средства от юр лиц и *24 миллиона 674 тысячи рублей* от физических лиц.

В течение 2018 года было заключено или переоформлено 65 договоров займа на сумму 22 650 000 рублей.

Процентные расходы Кредитного кооператива по обязательствам перед пайщиками сберегателями составили 3 миллиона 266 тысяч рублей.

Привлекаемые средства от физических и юридических лиц обеспечивают стабильность и устойчивость Кредитного кооператива и во многом позволяют своевременно решать задачи по обеспечению финансовой взаимопомощи своих членов. В частности, реализовывать деятельность по предоставлению займов. Рост объема привлеченных средств свидетельствует о повышении доверия к Кредитному кооперативу и его востребованности.

Процентная ставка по привлекаемым денежным средствам членов кредитного кооператива с 23 ноября 2018 г. установлена в размере 8%.

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 обязательное соотношение возможной суммы займа с размером паевых накоплений, исходя из которого, на каждые 10 000 рублей суммы займа пайщиком вносится паевой взнос в размере 200 рублей.

На 31 декабря 2018 г. паевой фонд Кооператива составляет 13 286 000 рублей.

В течение 2018 г. было привлечено паевых взносов на сумму 1 208 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.

Отмечу, что все паевые взносы возвратные и возвращаются пайщику при выходе из Кооператива.

Соблюдение Кооперативом финансовых нормативов внимательно отслеживается саморегулируемой организацией (СРО). Напомню, что 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 ФЗ №190, Уставом КПК перед Общим собранием была проведена ежегодная обязательная аудиторская проверка бухгалтерской отчетности кредитного кооператива за 2018 год. Проверка была выполнена ООО «Аудит и право», действующим на основании лицензии на аудиторскую деятельность.

Заключение аудита положительное и подтверждает, что бухгалтерская отчетность КПК «КСО» за 2018 г. достоверно отражает состав имущества и операции с ним и соответствует требованиям законодательства РФ.

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 2018 г. Кредитный союз образования своевременно и в полном объеме направлял регулятору установленную отчетность и подтверждения о выполнении требований действующего законодательства и указаний Банка России.

В отчетном периоде Кооператив продолжил выполнять работу по подготовке к переходу на единый план счетов бухгалтерского учета (ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).

Данный переход был инициирован Банком России, и его основной целью является повышение прозрачности и объективности отчетности. Методологической базой является банковский план счетов и международные стандарты финансовой отчетности.

В рамках данного процесса Кооперативом был разработан и утвержден индивидуальный план конкретных мероприятий по переходу на применение единого плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Как Кооператив с числом членов более 3-х тысяч мы отчитывались о реализации мероприятий плана перехода непосредственно в Банк России, а также Кредитный союз образования вошел в фокус-группу для прохождения так называемого *индикативного периода*. В рамках этого процесса Кооператив уже с 2017 года направлял бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России, составленную в соответствии с требованиями единого плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

В целях выполнения новых требований Кооператив регулярно участвует в учебных мероприятиях, проводимых Банком России, Саморегулируемой организацией и Лигой кредитных союзов, а также в обязательном порядке было приобретено и внедрено специальное программное обеспечение.

На данный момент регулятором срок перехода кредитных потребительских кооперативов на единый план счетов бухгалтерского учета (ЕПС) и отраслевые стандарты



бухгалтерского учета (ОСБУ) перенесен на 1 января 2022 года.

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

В целях соответствия действующему законодательству в 2017 году своевременно вносились изменения в действующие Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ, ведется 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.

Обеспечение данного вида деятельности требует значительных трудовых, финансовых и временных затрат со стороны организации, но вместе с тем способствует повышению степени прозрачности и уровня безопасности проведения операций в кооперативе, как для наших пайщиков, так и государственного регулятора.

Важным в работе КПК «Кредитный союз образования» является вопрос автоматизации бухгалтерской, финансовой и управленческой деятельности.

В этих целях осуществляется сотрудничество с компанией ООО «Эверест», которая является разработчиком программного комплекса «АК-Кредит» - конфигурации для системы 1С: Предприятие.

Данный программный комплекс позволяет нам 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.

Без автоматизации операций кооператива, например, не представляется возможным выполнение в полном объеме такой важной задачи как работа с просроченной задолженностью. К сожалению, приходится констатировать актуальность проблемы с должниками, регулярное отслеживание и выявление которых для Кредитного кооператива является первоочередным вызовом. Любой просроченный платеж по займу, не говоря уже о средствах, умышленно невозвращаемых задолжниками, является препятствием для стабильного развития Кооператива, которое мы планируем в начале каждого финансового года.

Решение вышеуказанных задач сейчас становится особенно актуально в связи с действием федеральных законов «О потребительском кредите», «О кредитных историях», а также изменений в Гражданский кодекс и Кодекс об административных правонарушениях. Законодательные изменения связаны с повышением ответственности не только организаций, предоставляющих кредиты и займы, но и самих пайщиков, недобросовестно выполняющих или невыполняющих свои обязательства.

Сейчас в соответствии с законодательством мы передаём информацию о каждой сделке в бюро кредитных историй, и если наш пайщик безосновательно нарушает график платежей и допускает задолженность после срока окончания договора, то он попадает в «черный список», и его кредитная история становится ненадежной в том числе дальнейших обращениях в банки.

В целях предупреждения задолженности Кредитным союзом образования заключен дополнительный договор с ОАО «Национальное бюро кредитных историй», в рамках которого Кооператив запрашивает и получает достоверную кредитную историю потенциальных заемщиков. Помимо этого, в настоящее время перед принятием решения о выдаче займа заемщики проверяются по базам данных Федеральной службы судебных приставов, Федеральной миграционной службы и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Хотел бы обратить ваше внимание на то, что в соответствии с указанием Банка России №3322-У о порядке формирования резервов на возможные потери по займам на 31 декабря 2018 г. Кооперативом сформирован резерв в размере 100% от общей просрочки по займам на сумму *1 миллион 394 тысячи рублей*.

Наибольшую обеспокоенность вызывают просроченные договоры со сроком просрочки свыше 90 дней. Поскольку с такой категорией просрочки связаны значительные риски по невозврату, и под нее возникает необходимость выделять большие средства для резерва. На отчетную дату 31 декабря 2018 г. общее количество таких договоров было 69 на сумму 2 миллиона 511 тысяч рублей.

Это ресурсы, которые Кооператив должен изъять из оборота, сократив объемы выдачи займов членам Кооператива и темпы развития.

**Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз образования» создавался по инициативе членов профсоюза в целях их поддержки.**

**В основу нашей организации мы всегда ставили доверие и это останется.** Но мы не должны игнорировать экономическую эффективность как фактор стабильного развития и достижения поставленных целей перед Кооперативом.

В настоящее время Кооператив, предоставляя займы, не требует материального обеспечения с заемщика, наличия поручителя. Не было пока ни одного обращения в суды

в целях взыскания задолженности. Поэтому большая ответственность возлагается на Кооператив на этапе подготовки и проверки подаваемых документов на займ. Принимая положительное или отрицательное решение Комитет по займам безусловно учитывает, что за каждым заявлением стоит жизненная ситуация нашего члена кооператива, члена профсоюза – работника системы образования.

При рассмотрении заявлений мы во многом полагаемся на рекомендации и ходатайства председателей районных и первичных организаций профсоюза. В связи с этим убедительно просим всех уполномоченных, председателей организаций профсоюза проводить необходимую разъяснительную работу на местах в целях своевременного погашения займов и недопущения просроченной задолженности. Перед тем как подать заявление на займ пайщик должен четко осознавать свои возможности по дальнейшему своевременному возврату занимаемых средств и ответственность за выполнение своих обязательств.

Ситуация с задолженностью по районам весьма неоднородная и динамично меняется, но в течение 2018 года положение дел в целом значительно улучшилось по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Во многом позитивные изменения произошли благодаря своевременно принятым мерам и прежде всего благодаря активной и ответственной работе председателей районных и первичных организаций профсоюза.

Стабильное развитие Кредитного союза образования во многом зависит не только от внутренних процессов, но и от большого количества внешних факторов. Здесь и ограничения, устанавливаемые действующим законодательством, нормы, правила и стандарты, вводимые в отношении кредитных кооперативов государственными структурами различного уровня. На деятельность кредитных кооперативов влияет специфика развития, как региона, так и страны в целом.

С момента своего создания «Кредитный союз образования» автоматически стал участником кооперативного движения, которому в рамках современной России уже 25 лет.

«Кредитный союз образования» не может развиваться изолированно и стоять в стороне от тех изменений, которые постоянно происходят на законодательном, политическом и социально-экономическом уровнях.

В целях дальнейшей стабильной работы в русле общероссийского кооперативного движения, своевременного реагирования на любые внешние факторы с 2013 г. мы являемся прямым членом российского Национального объединения «Лига Кредитных союзов».

«Лига Кредитных союзов» является крупнейшим объединением кредитных кооперативов России, которое последовательно с момента создания в ноябре 1994 года отстаивает интересы кооперативного движения в нашей стране, является надежным

источником информационной, правовой, методической поддержки, а также представляет российскую кредитную кооперацию на международной арене.

В 2018 г. Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз образования» принял участие в конкурсе Лиги на звание «Лучший кооператив года» и выиграл в номинации «За обеспечение доступности финансовых услуг».

Кооператив создавался и продолжает работать в интересах работников образования, членов Профсоюза. Сейчас «Кредитный союз образования» - крупная организация, есть большая база развития и хорошие перспективы роста.

В своей работе Кооператив всегда следовали и продолжает следовать ценностям, которые заложены профсоюзным движением и кредитной кооперацией. Основная цель – это реальная помощь и поддержка членов Кооператива.

Итоги 2018 года вновь подчеркивают то, что Кредитный потребительский кооператив «Кредитный союз образования» востребован.

В наступившем году главной задачей и направлением нашей деятельности остается эффективное, качественное и своевременное обеспечение процесса финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива.

Председатель



О.А.Вахрушев

Отчет о деятельности Правления КПК  
«Кредитный союз образования»  
За 2018 год  
Утвержден решением очередного Общего  
собрания членов КПК «Кредитный союз  
образования» в форме собрания  
уполномоченных. Протокол № 14 от 11 апреля  
2019 г.

Пронумеровано и прошнуровано 12  
(Двенадцать) страниц.

Председатель КПК  
«Кредитный союз образования»  
О.А.Вахрушев