

Отчёт Правления КПК «КРЕДО» о деятельности за 2025 год

Согласно Уставу КПК «КРЕДО», Правление кредитного кооператива осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива в периоды между Общими собраниями членов.

В 2025 году Правлением проведено **55** заседаний, на которых рассмотрены вопросы, связанные с утверждением размера и порядка платы за использование денежных средств (сбережений) пайщиков в границах, установленных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК «КРЕДО», утверждением актуальных таблиц коэффициентов для расчёта взносов, уплачиваемых членами КПК «КРЕДО» при пользовании заёмными средствами, рассмотрением информации о выявленных риск - событиях и утверждением мер реагирования КПК «КРЕДО» на них, иные вопросы, относящиеся к компетенции Правления.

В течение 2025 года КПК «КРЕДО» осуществлял деятельность на территории двух граничащих субъектов Российской Федерации - Новгородской и Псковской областей. Правление на постоянной основе контролировало деятельность обособленных подразделений Кооператива, работающих в данных областях, в том числе в части ведения ими операций по финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива, исполнения установленных планов, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива.

По состоянию на 31.12.2025г. в составе Кооператива действовало **20** обособленных подразделений: 1 филиал в г. Пскове, 11 отделений в Новгородской области, 8 дополнительных офисов и кредитных пунктов, расположенных в г. Великий Новгород и г. Псков.

В 2025 году в члены Кооператива вступило **760** физических лиц, исключено **1 040** физических лиц, из них 283 пайщика исключены по инициативе Кооператива в связи с неисполнением ими обязанностей, предусмотренных Уставом,

86 пайщиков исключены по причине смерти.

По состоянию на 31 декабря 2025г. членами КПК «КРЕДО» являлись **15 853** пайщика, из них **15 851** физическое лицо и **2** юридических лица.

В составе пайщиков Кооператива женщины составляют 63%, мужчины - 37%. Превалирующую часть сберегателей в 2025 году составляли пайщики возраста старше 65 лет (48%) и возраста от 46 до 65 лет (39%). Основными пользователями заёмных программ Кооператива являлись пайщики в возрасте от 46 до 65 лет (44%) и возрасте от 26 до 45 лет (38%).

В целях популяризации своих услуг среди населения в 2025 году Кооператив на постоянной основе размещал наружную рекламу, публиковал материалы и информационные блоки в средствах периодической печати, на радио, организовывал рекламные промоакции, использовал в работе рекламный раздаточный материал. Большое внимание уделялось активности присутствия Кооператива в телекоммуникационной сети Интернет, в том числе через официальный сайт КПК «КРЕДО» и страницы в социальных сетях. Предметом рекламы являлись услуги Кооператива по финансовой взаимопомощи пайщиков - привлечение личных сбережений и выдача займов.

Привлечение и возврат денежных средств (личных сбережений) пайщиков осуществлялись с учетом утвержденных Правлением размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) в границах (диапазонах), установленных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК «КРЕДО».

При определении условий привлечения сбережений пайщиков в 2025 году Правление и исполнительная дирекция Кооператива учитывали изменения Банком России ключевой ставки, которая менялась в течение года **5** раз: от **21,00 %** годовых в январе до **16,00 %** годовых в декабре.

Изменения ключевой ставки в 2025 году существенно влияли на условия работы Кооператива, ставки приема сбережений и выдачи займов, их объемы.

Политика по привлечению сбережений проводилась с учётом интересов пайщиков, в целях минимизации финансовых рисков, недопущения досрочного оттока денежных средств пайщиков, поддержания и повышения конкурентоспособности Кооператива.

В течение года **11** раз проводилось изменение условий привлечения сбережений. Процентные ставки варьировались в интервале от **12,80 %** до **23,00 %** годовых, сроки размещения денежных средств составляли от **6** до **36** месяцев.

По решению Правления пайщикам постоянно предлагались разнообразные программы по приему личных сбережений, учитывающие их интересы и ожидания. При этом Правление Кооператива исходило из текущей ситуации, складывающейся на финансовом рынке, требований базовых стандартов Банка России, саморегулируемой организации, членом которой является КПК «КРЕДО».

В 2025 году заключено **697** новых договоров передачи личных сбережений на сумму **295 847** тыс.руб., пополнение действующих договоров сбережений произведено в размере **168 714** тыс.руб. Общая сумма переданных Кооперативу сбережений пайщиков за год составила **464 561** тыс.руб.

Средняя сумма оформленного в 2025 году договора передачи личных сбережений с учетом пополнений составила **667** тыс.руб.

Наиболее востребованными в 2025 году были программы по привлечению сбережений «**Растущий доход**», «**Пенсионная**», «**Чародей**» и «**Достойная**». По данным программам в Кооператив поступили денежные средства в размере **173 654** тыс.руб., **83 103** тыс.руб., **49 323** тыс.руб. и **46 893** тыс.руб. соответственно.

По срокам действия договоров наиболее привлекательными для пайщиков оказались условия размещения сбережений на периоды от **13** до **24** месяцев.

В соответствии с условиями договоров привлечения денежных средств в 2025 году на срок до 12 месяцев с момента внесения приняты сбережения в размере **158 777** тыс.руб., на срок свыше 12 месяцев - **305 784** тыс.руб. (**34,18 %** и **65,82 %** от общей суммы принятых сбережений соответственно).

Средневзвешенная процентная ставка по заключенным в 2025 году договорам привлечения денежных средств составила **18,66 %** годовых.

В 2025 году прекратили свое действие договоры передачи личных сбережений на общую сумму **456 812** тыс.руб., из них фактически возвращено **177 767** тыс.руб. (в том числе в связи с плановым окончанием договоров – **160 979** тыс.руб., досрочно - **16 788** тыс.руб.). Сбережения пайщиков в размере **278 501** тыс.руб. (60,97% от общей суммы закончившихся сбережений) переоформлены на новые договоры. При досрочном закрытии договоров передачи личных сбережений удержана неустойка в размере **386** тыс.руб., на сумму

11 тыс.руб. проведены зачеты встречных обязательств. Сбережения умерших пайщиков в размере 147 тыс.руб. депонированы для последующей выплаты наследникам.

На 31.12.2025г. остаток доверенных Кооперативу сбережений пайщиков по 1 145 договорам составил 807 649 тыс.руб.

Величина остатка долгосрочных сбережений на конец 2025 года достигла суммы 330 972 тыс.руб. (40,98 % общего остатка сбережений), краткосрочных сбережений – 476 677 тыс.руб. (59,02 % общего остатка сбережений).

Средняя сумма договора сбережений на конец 2025 года - 705 тыс.руб., максимальная сумма сбережений одного пайщика - 24 407 тыс.руб.

В результате политики, проводимой Правлением и исполнительной дирекцией, Кооператив смог привлечь от пайщиков достаточный объем оборотных денежных ресурсов, необходимый для бесперебойного ведения текущей работы. Остаток привлеченных сбережений за 2025 год увеличился на 7 749 тыс.руб.

Размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, на 31.12.2025г. составляет 40 900 тыс.руб.

В связи с увеличением остатка привлеченных сбережений в течение года на формирование Резервного фонда из Фонда развития направлено 900 тыс.руб. Расходование средств Резервного фонда в 2025 году не производилось.

Предоставление займов членам Кооператива осуществлялась за счет средств Фонда финансовой взаимопомощи (ФФВП), состоящего из личных сбережений (денежных средств) членов Кооператива и средств сформированного Паевого фонда.

На 31.12.2025г. капитал ФФВП достиг 870 229 тыс.руб., из которых 62 580 тыс.руб. - средства Паевого фонда, 807 649 тыс.руб. - остаток личных сбережений пайщиков.

Размер ФФВП за 2025 год увеличился на 1 852 тыс.руб. в результате роста остатка личных сбережений на 7 749 тыс.руб. и уменьшения Паевого фонда на 5 897 тыс.руб.

Средства ФФВП размещены в займы членов кредитного кооператива.

В 2025 году оформление договоров займа проводилось по 25 различным программам. В течение года в Кооперативе действовали постоянные программы по

займам «Пенсионная», «Привилегия», «С Днём рождения!», «Ипотека», «Личный кабинет», «Краткосрочная» и другие.

По объёму предоставленных займов среди постоянно действующих программ наиболее востребованными пайщиками в 2025 году были программы «Привилегия» (выдано **49 795** тыс.руб.), «Ипотека» (выдано **28 979** тыс.руб.) и «Краткосрочная» (выдано **27 341** тыс.руб.).

В течение года в Кооперативе действовали сезонные программы. Наиболее интересными для заёмщиков в 2025 году стали программы «Чёрная пятница» (выдано **25 670** тыс.руб.), «Зимняя распродажа» (выдано **25 580** тыс.руб.), «Время возможностей» (выдано **19 244** тыс.руб.), «Весенний подарок» (выдано **18 923** тыс.руб.) и «Подарок любимым» (выдано **18 026** тыс.руб.).

В 2025 году Кооператив заключил с пайщиками **1 898** договоров займа. Общая сумма предоставленных займов составила **375 179** тыс.руб.

Займы предоставлены пайщикам на срок от **3** до **120** месяцев. На срок до **12** месяцев в 2025 году выдано **307** займов на сумму **15 455** тыс.руб., на срок **свыше 12** месяцев - **1 591** заём на сумму **359 724** тыс.руб., что очередной раз подтверждает постоянный спрос населения на долгосрочные заимствования.

Наиболее привлекательным для пайщиков сроком погашения займа в 2025 году оказался период от **3** до **5** лет (включительно): оформлено **503** договора займа на сумму **177 868** тыс.руб. (**47,41** % от общей суммы выданных займов).

В 2025 году было заключено **18** договоров займа с использованием средств материнского (семейного) капитала на общую сумму **13 535** тыс.руб.

Средняя сумма займа, выданного Кооперативом в 2025 году, составляет **198** тыс.руб., максимальная сумма выданного займа - **5 500** тыс.руб.

Процентные ставки при заключении договоров займа определялись Кооперативом исходя из нормативных величин полной стоимости кредита (займа) (ПСК), ежеквартально устанавливаемых Банком России.

Предоставление регулятором возможности неприменения ограничений ПСК по некоторым видам займов в отдельные периоды 2025 года оказало существенную помощь кредитным потребительским кооперативам в обеспечении непрерывной деятельности в условиях действия высокой ключевой ставки.

Средневзвешенная процентная ставка по заключенным в 2025 году договорам займа составила **22,06 %** годовых.

На 31.12.2025г. в портфеле займов Кооператива находится **6 644** договора на общую сумму **954 918** тыс.руб. Добровольно исполняемые пайщиками договоры займа Кооператив признает текущими, договоры займа, принудительно взыскиваемые через судебные органы, - претензионными.

На конец 2025 года добровольно исполняются пайщиками **4 486** договоров с остатком займов **825 080** тыс.руб. (**86,40 %** займов), в претензионном порядке - **2 158** договоров с остатком займов **129 838** тыс.руб. (**13,60 %** займов).

Остаток займов за 2025 год уменьшился на **58 941** тыс.руб.: остаток по добровольно исполняемым займам уменьшился на **52 554** тыс.руб., по претензионным займам уменьшился на **6 387** тыс.руб.

На конец 2025 года **82,76 %** остатка займов приходится на займы без просроченных платежей - **790 310** тыс.руб. Остаток займов с просроченными платежами составляет **164 608** тыс.руб. (**17,24 %** от остатка займов), из них:

- период просрочки до 30 дней включительно имеют займы с общим остатком **15 326** тыс.руб. (**1,60 %** от остатка займов),

- период просрочки от 31 до 90 дней включительно имеют займы с общим остатком **8 836** тыс.руб. (**0,93 %** от остатка займов),

- период просрочки свыше 90 дней имеют займы с общим остатком **140 446** тыс.руб. (**14,71 %** от остатка займов).

Средняя сумма остатка займа по договору на конец 2025 года - **144** тыс.руб. (по текущим займам - **184** тыс.руб., по претензионным займам - **60** тыс.руб.), максимальная сумма остатка займов у одного пайщика - **18 147** тыс.руб.

Текущие займы в размере **394 311** тыс.руб. погашены заемщиками добровольно, **344** тыс.руб. - зачтены из паевых взносов членов Кооператива. В связи с невозможностью взыскания текущие займы в сумме **1 094** тыс.руб. списаны. Остаток текущих займов в размере **31 984** тыс.руб. передан на принудительное взыскание с должников в судебном порядке.

На основании судебных решений, вступивших в законную силу, в 2025 году в пользу Кооператива присуждена сумма **69 062** тыс.руб. В состав присужденной

суммы входят остатки неисполненных обязательств по займам и членским взносам, неустойки, проценты за несвоевременное и длительное исполнение должниками решений суда. Дополнительно в пользу Кооператива с должников взыскана сумма **2 706** тыс.руб. в погашение издержек по взысканию долгов.

В процессе урегулирования претензионной задолженности Кооператив заключил с должниками мировые соглашения на общую сумму **833** тыс.руб.

В течение 2025 года должники отменили судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива, на сумму **6 754** тыс.руб. Данная задолженность повторно предъявлена должникам в исковом порядке судопроизводства, при невозможности взыскания - списана.

Претензионные обязательства должников в размере **479** тыс.руб. прекращены за счет паевых взносов членов Кооператива.

До момента принятия судебных решений должниками добровольно погашена претензионная задолженность перед Кооперативом в размере **1 247** тыс.руб., по мировым соглашениям оплачено **778** тыс.руб., по судебным решениям, в том числе отмененным, - **35 817** тыс.руб.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2025 год увеличился на **5 256** тыс.руб., на 31.12.2025г. составляет **237 702** тыс.руб., в том числе:

- требования по возврату остатка займов 129 838 тыс.руб.,
- требования по оплате процентов по займам 46 394 тыс.руб.,
- требования по оплате неустойки по займам 17 605 тыс.руб.,
- требования по оплате членских взносов 21 073 тыс.руб.,
- требования по оплате неустойки по членским взносам 6 467 тыс.руб.,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ 10 938 тыс.руб.,
- требования по оплате иной задолженности 2 851 тыс.руб.,
- требования по оплате издержек Кооператива 2 536 тыс.руб.

Во исполнение требований действующего законодательства, в связи с наличием просроченной задолженности по займам в 2025 году Кооператив ежеквартально формировал резерв на возможные потери по займам (РВПЗ). Резерв на возможные потери по займам создавался в отношении требований Кооператива к заемщикам в части остатка займов, процентных доходов по займам (процентов

по займам, неустойки по займам, признанной должниками либо присужденной в пользу Кооператива).

Средства сформированного РВПЗ в размере **21 505** тыс.руб. в течение 2025 года направлены на списание безнадежных долгов по займам в связи с невозможностью их взыскания по причине банкротств заемщиков, смерти должников и отсутствия у них наследственного имущества, участия заемщиков в Специальной военной операции (СВО).

На 31.12.2025г. резерв на возможные потери по займам сформирован Кооперативом в размере **229 972** тыс.руб., из которых **164 328** тыс.руб. - резерв на возможные потери по займам (17,21 % от остатка займов), **48 214** тыс.руб. - резерв на возможные потери процентов по займам, **17 430** тыс.руб. - резерв на возможные потери неустойки по займам.

За год остаток резерва на возможные потери по займам увеличился на **17 189** тыс.руб.

В отношении иных возможных финансовых потерь Кооператив в 2025 году дополнительно формировал резерв по сомнительным долгам, величина которого на конец года составила **2 202** тыс.руб.

По итогам 2025 года общий план доходов по формированию Фонда обеспечения деятельности выполнен Кооперативом на **90,14%**, Фонда развития - на **146,43%**, план расходования средств Фонда обеспечения деятельности исполнен на **91,06%**, средств Фонда развития - на **53,07%**.

Общая смета в части доходов выполнена Кооперативом на **94,39%** (**112 330** тыс.руб.), смета в части расходов - на **85,98 %** (**119 827** тыс.руб.).

Чистая прибыль, полученная Кооперативом по итогам работы в 2025 году, в размере **13 179** тыс.руб. в полном объеме направлена на пополнение Фонда развития.

Остаток средств целевого финансирования (фондов) Кооператива на 31.12.2025г. составил сумму **54 873** тыс.руб., из которых в Фонде обеспечения деятельности находится **15 941** тыс.руб., в Фонде развития - **38 932** тыс.руб.

В 2025 году Правление осуществляло контроль соблюдения Кооперативом восьми обязательных финансовых нормативов. Требования Федерального закона от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части соблюдения финансовых нормативов Кооперативом исполнены.

Работа КПК «КРЕДО» по управлению рисками проводится в соответствии с Положением об управлении рисками Кооператива, утверждённым Правлением.

КПК «КРЕДО» выделены риски: стратегический, репутационный, операционный, рыночный, кредитный, ликвидности, правовой. Этими рисками Кооператив и управляет в своей деятельности.

Основным результатом реализации процессов системы управления рисками Кооператива является соответствие оценок уровней всех рисков приемлемым значениям. Данное состояние системы управления рисками обеспечивает возможности Кооператива для реализации своих стратегических целей и задач, заключающихся в первую очередь в удовлетворении финансовых потребностей членов Кооператива и повышении информированности населения об услугах КПК «КРЕДО».

В 2025 году в деятельности Кооператива не выявлены факты реализации риск - событий риска ликвидности, все обязательные платежи совершены в установленные сроки. Кооператив имеет запас прочности в управлении риском неисполнения финансовых обязательств, что подтверждают исполненные финансовые нормативы.

Результаты управления кредитным риском - стабильные результаты деятельности Кооператива по итогу реализации комплекса взаимосвязанных мероприятий: от принятия решений по заявлениям о предоставлении займа до мониторинга исполнения обязательств по договорам займа и принятия мер с целью уменьшения объёма просроченной задолженности. Кооператив постоянно производит мониторинг динамики уровня займов с просроченными платежами в портфеле займов, структуры портфеля займов, фактических оценок уровня кредитного риска КПК «КРЕДО», его соответствия приемлемому уровню, своевременности внедрения мер реагирования на риск и контрольных процедур, эффективности данных мер и процедур.

В 2025 году в деятельности КПК «КРЕДО» не выявлены факты реализации риск - событий репутационного риска. Кооперативом на постоянной основе проводит политику поддержания уровня репутационного риска на приемлемом уровне посредством мониторинга риск - событий, исполнения требований корпоративной этики, правил внутреннего трудового распорядка, соблюдения требований законодательства.

За 2025 год в деятельности КПК «КРЕДО» не выявлено фактов реализации риск - событий операционного риска. В течение данного периода уровень операционного риска соответствовал оценке «приемлемый» благодаря мониторингу сотрудниками Кооператива, осуществляющими непосредственное управление операционным риском, состояния и работоспособности информационных систем, оборудования, программного обеспечения Кооператива.

Сотрудники отдела технической поддержки, отдела программного обеспечения Кооператива в постоянном режиме осуществляют комплекс мер по упреждению возможных сбоев в работе программ, информационных баз, оборудования и устройств, осуществляли мероприятия по обеспечению работы сотрудников Кооператива в штатном режиме и одновременно комфортного получения услуг пайщиками Кооператива.

В 2025 году в деятельности КПК «КРЕДО» выявлены факты реализации риск - событий рыночного риска, заключающиеся в изменениях ключевой ставки Банка России и изменениях предельных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов). На основании получаемой информации об изменениях общерыночных индикаторов КПК «КРЕДО» регулярно пересматривал уровни процентных ставок, действующих в Кооперативе, с целью сохранения конкурентоспособности при приемлемом соотношении уровня процентных ставок по займам и уровня процентных ставок по приёму денежных средств членов Кооператива (пайщиков), а также выполнения нормативных требований. В течение отчётного периода уровень рыночного риска соответствовал оценке «приемлемый».

В 2025 году Кооперативом проводился постоянный контроль соблюдения действующего законодательства, обеспечения соответствия локальных нормативных документов, используемых документов, процессов в деятельности Кооператива действующему законодательству, целям и задачам Кооператива.

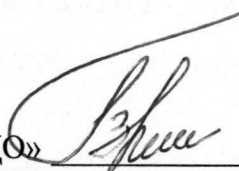
С целью защиты интересов Кооператива специалисты КПК «КРЕДО» на регулярной основе проводят анализ проектов законодательных и иных нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов, участвуют в обсуждениях указанных проектов.

Указанные мероприятия обеспечили стабильное соответствие правового риска уровню «приемлемый».

В отчётном периоде осуществлён ряд мероприятий, направленных на оптимизацию отдельных процессов управления рисками Кооператива. Все изменения процессов и организации системы управления рисками КПК «КРЕДО», требующие закрепления в Положении об управлении рисками Кооператива, зафиксированы в новой редакции Положения для применения в работе Кооперативом.

Обязательные проверки финансово-хозяйственной деятельности и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2025 год проведены Ревизионной комиссией Кооператива, лицензированной аудиторской компанией ООО «Новаудит» (ОГРН 1085321009322 ИНН 5321130843), по ним получены положительные заключения.

Председатель Правления КПК «КРЕДО»



Баишев В.Р.

Пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

11 (одиннадцать) листов

Председатель Общего собрания

членов КПК «КРЕДО»

В.Р. Баишев

Секретарь Общего собрания

членов КПК «КРЕДО»

И.Н. Соловьева

