

**Кредитный потребительский кооператив «Агро Займ Запад»**  
424036, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.42, пом. 1  
**ИНН 1215221530 ОГРН 1171215009888**

---

Отчет  
о состоянии системы управления рисками  
кредитного потребительского кооператива «Агро Займ Запад»  
за 2022 год (годовой)

Управление рисками Кооператива включают в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирование деятельности.

Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива.

Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива.

Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

Управление рисками в Кооперативе осуществляется:

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Единоличным исполнительным органом Кооператива - Директором Кооператива;
- Ревизионной комиссией;
- Комитетом по займам;
- Назначенным должностным лицом, ответственным за управление рисками Кооператива - риск-менеджер.

**Наиболее значимыми видами рисков**, которым подвержена деятельность Кооператива, являются: Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Правовой риск, Риск потери деловой репутации (репутационный риск), Стратегический риск.

Управление рисками включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

В течении 2022 года был проведен анализ деятельности Кооператива по всем направлениям:

1. Работники Кооператива - менеджеры-кассиры в отношении клиентов и пайщиков Кооператива действуют в соответствии с Положением «О защите прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы».
2. Кооператив выдает потребительские займы, в соответствии с общими условиями предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива. Займы выдаются только членам Кооператива.

Кооператив принимает сбережения, в соответствии с установленными внутренними документами Кооператива, такими как: Устав, Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов. Сбережения принимаются только от членов Кооператива.

3. Кооператив своевременно проводит мониторинг законодательства, проверяет свои положения, внутренние документы, Устав на соответствие измененных норм законодательства.

4. Устав, Положения, утвержденные общим собранием и другие документы Кооператива размещаются на официальном сайте Кооператива.

5. Проводится обучение сотрудников кооператива.

**Оценка рисков проводится** с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Кооператива и достижение его стратегических целей.

Оценка рисков предполагает:

- оценивание вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риска;

- оценивание величины возможных последствий в случае реализации риска;

- соотнесение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и величины возможных потерь с размером собственных средств, фонды Кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), предназначенных для возмещения возможных убытков.

**Оценка рисков может осуществляться следующими способами:**

- коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором Правление Кооператива оценивает риски при поддержке Председателя Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива;

- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Правлению Кооператива Председателем Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

**Выявленные и прогнозируемые риски**, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется директором Кооператива (назначенным должностным лицом ответственным за управление рисками). Реестр рисков ведется в электронном виде.

**Реестр рисков систематизируется** по профилю и видам воспринимаемых Кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.

Сотрудники Кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными и иными



внутренними документами кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между сотрудниками кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

**Таким образом, проведя анализ, следует что:**

- Кооператив соблюдает действующее законодательство и ежедневно проверяет изменения, касающиеся деятельности Кооператива;
- Соблюдаются финансовые нормативы в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №-190 ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Ежеквартально высылаются отчет в Росфинмониторинг;
- Кооператив поддерживает высокую культуру взаимоотношений с пайщиками и третьими лицами. В отчетном периоде в Кооператив не поступали замечания, жалобы, которые могли бы причинить репутационный ущерб.
- Кредитный риск минимизируется за счет принятой в кооперативе процедуры предварительной оценки достоверности финансовой потребности и платежеспособности заемщика на стадии принятия решения о предоставлении займа.
- Сохранение осмотрительной кредитной политики, соблюдение финансовых нормативов (в соответствии с предоставленным отчетом), и иных пруденциальных требований нивелирует потенциальные угрозы возникновения и развития финансовых рисков.
- Все необходимые операции по организации финансовой взаимопомощи, представлению отчетности, документов и информации по поступающим запросам, исполнялись Кооперативом своевременно и в полной мере.
- Кооператив обеспечивает непрерывность процесса управления рисками.

Кооператив контролирует все аспекты своей деятельности, вовремя исправляет все ошибки, если они возникают в процессе работы.

Риск-Менеджер



Ю.В. Макаренко

Кредитный потребительский кооператив "Агро Займ Запад"

Отчет о соблюдении финансовых нормативов по состоянию на 31 декабря 2022 года.

1. Расчет финансового норматива ФН1

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
РезФ	82.02	Резервный фонд	384 001,21	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН1			7,29%	≥ 5 %

2. Расчет финансового норматива ФН2

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗПЧ(АЛ)	66.03	Привлеченные средства	1 000 000,00	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН2			18,99%	≤ 20 %

3. Расчет финансового норматива ФН3

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗЗЧ(АЛ)	58.03.1	Предоставленные займы	30 000,00	
ЗЗ	58.03.1	Предоставленные займы	10 574 807,54	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	3 962 641,40	
Итоговое значение ФН3			0,45%	≤ 10%

4. Расчет финансового норматива ФН4

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ПФ	80	Паевый фонд	485 370,75	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН4			9,21%	≥ 6%

5. Расчет финансового норматива ФН5

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗПНЧ	66.03	Привлеченные средства	0	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН5			0,00%	≤ 50%

6. Расчет финансового норматива ФН6



Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗЗВУ	58.03.1	Предоставленные займы	0	
ПФ	80	Паевый фонд	485 370,75	
ПДС	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН6			0,00%	≤ 10/15%

#### 7. Расчет финансового норматива ФН7

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ДС	50.01	Касса	630 230,82	
	51	Расчетный счет	4 048 723,60	
ГЦБ	-	-		
ЗЗ	58.03.1	Предоставленные займы	10 574 807,54	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	3 962 641,40	
ПДС	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
Итоговое значение ФН7			214,45%	≥ 70%

#### 8. Расчет финансового норматива ФН8

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
СДТ	58.03.1	Предоставленные займы	10 574 807,54	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	3 962 641,40	
	76.09.1	Компенсация по выданным займам	1 836 830,66	
	59.2	РВПЗ в части процентов	1 482 210,17	
	60.02	Расчеты по авансам выданным	28 326,68	
	68.01.1	НДФЛ исчисленный налоговым агентом	15 993,00	
	76.09.6	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами (госпошлина)	50 016,20	
	76.09.8	Расчеты за юр. услуги по искам договоров займа	24 500,00	
	76.09.9	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами	133 764,95	
СДО	66.03	Привлеченные средства	5 265 000,00	
	66.04	Проценты по краткосрочным займам	454 598,00	
	60.04	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	8 652,02	
	68.12	Единый налог при применении УСН	35 284,00	
	76.09.4	Исключенные пайщики (добровольный паевый взнос)	232 936,07	
	76.09.5	Исключенные пайщики (обязательный паевый взнос)	44 950,00	
Итоговое значение ФН8			119,50%	≥ 75%

Кредитный потребительский кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, предусмотренные частью 4 статьи 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ.

Согласно представленным в таблице расчетам все финансовые нормативы на 31.12.2022 года соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации, что свидетельствует о финансовой устойчивости кооператива.

Гл. бухгалтер КПК «А33»



Ненько М.В