

---

# **ОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КПК «СОДЕЙСТВИЕ»**

**В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ**

**20.04.2019 г.**

---

## Повестка дня

---

1. О выборе председательствующего и секретаря собрания (Лашко А.В.)
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. (Феофилактова Л.А.)
3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2018 г. (Лашко А.В.)
4. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2018 г. (Шориков С.А.)
5. Рассмотрение отчета о деятельности Комитета по займам за 2018 г. (Богинский В.К.)
6. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2018 г. (Лашко А.В.)
7. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2018-го финансового года (Лашко А.В.)
8. Утверждение сметы доходов и расходов на 2019 г. (Лашко А.В.)
9. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2019-й год (Феофилактова Л.А.)

## Повестка дня

---

10. Внесение изменений в Устав Кооператива (Батарейная К.П.)
11. Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе (Батарейная К.П.)
12. Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (Батарейная К.П.)
13. Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива (Батарейная К.П.)
14. Внесение изменений в Положение об органах Кооператива (Батарейная К.П.)
15. Предоставление Правлению Кооператива права принять решение о выходе из СРО «Содействие» и о вступлении в другую саморегулируемую организацию, объединяющую кредитные потребительские кооперативы (Лашко А.В.)

## 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018г. Бухгалтерский учет и отчетность

---

- Бухгалтерский учет в Кооперативе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности.
  
- В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива включены:
  - Бухгалтерский баланс
  - Отчет о финансовых результатах
  - Отчет об изменении капитала
  - Отчет о движении денежных средств
  - Отчет о целевом использовании средств
  - Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности
  - Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности

## 2. Годовая (финансовая) отчетность за 2018г. Активы Кооператива на 31 декабря 2018 года

---

### **Активы КПК «Содействие» составляют 459 834 тыс.руб.:**

Активы Кооператива уменьшились по сравнению с 2017-м годом на 22 237 тыс. рублей (**4,61 %**).

- Внеоборотные активы - 144 520 тыс.руб. (долгосрочные займы за вычетом РВПЗ – 106 681 тыс. руб., основные средства – 4 159 тыс. руб., веб-сайт - 250 тыс. руб., вложения в строительство объектов недвижимости – 17 720 тыс. руб., отложенные налоговые активы – 7 422 тыс. руб. прочие внеоборотные активы (программное обеспечение) – 652 тыс. руб.
- Денежные средства (на расчетных счета и в кассе) – 16 068 тыс. руб.
- Краткосрочные займы за вычетом РВПЗ – 184 845 тыс. руб.
- Краткосрочные депозиты – 24 315 тыс. руб.
- Портфель займов составил 390 062 тыс. руб., задолженность по процентам – 7 380 тыс. руб., по членским взносам – 20 303 тыс. руб.
- Прочая дебиторская задолженность составила 34 038 тыс. руб.

## 2. Годовая (финансовая) отчетность за 2018 г. Пассивы Кооператива на 31 декабря 2018 года

---

- **Собственный капитал - 168 213 тыс. рублей:**
  - Паяевой фонд - 18 733 тыс. руб.
  - Резервный фонд - 14 338 тыс. руб.
  - Фонд финансовой взаимопомощи - 77 791 тыс. руб.
  - Целевой капитал - 29 309 тыс. руб.
  - Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества - 4 159 тыс. руб.
  
- **Кредиторская задолженность перед поставщиками и кредиторами - 14 074 тыс. руб.**
  
- **Задолженность перед пайщиками по договорам передачи личных сбережений - 275 143 тыс. руб.**
  
- **Оценочные обязательства - 2 404 тыс. руб.**

## 2. Годовая (финансовая) отчетность за 2018г. Финансовый результат (1 часть – бухгалтерский учет)

---

- **Доходы** кооператива составили **92 236 тыс. руб.:**
  - проценты от предоставления займов пайщикам (62 983 тыс. руб.)
  - Проценты по депозитам и банковским счетам (3 434 тыс. руб.)
  - штрафные санкции за нарушение договорных обязательств пайщиками (8 493 тыс. руб.)
  - доходы от реализации отступного (1 930 тыс. руб. )
  - Курсовые разницы (10 744 тыс. руб.)
  - прочие доходы (4 652 тыс. руб.)
- **Расходы** кооператива составили **105 247 тыс. руб.:**
  - проценты к уплате по договорам личных сбережений пайщиков (29 095 тыс. руб.)
  - членские взносы СРО (90 тыс. руб.), взносы в компенс. фонд СРО (944 тыс. руб.)
  - стоимость реализованных объектов отступного (2 039 тыс. руб.)
  - операционные расходы, связанные с выдачей и возвратом займов (39 964 тыс. руб.)
  - расходы на создание резервов (27 589 тыс. руб.)
  - курсовые разницы (3 763 тыс. руб.)
  - прочие расходы (1 763 тыс. руб.)

**По данным бухгалтерского учета** за 2018 год сформирован убыток в размере 10409 тыс. руб., который покрыт за счет неизрасходованного остатка целевого финансирования

## 2. Годовая (финансовая) отчетность за 2018г. Финансовый результат (2 часть – целевое финансирование)

---

- За 2018 **целевое финансирование** кооператива составило **60 339 тыс. руб.**, в том числе
  - вступительные взносы 73 тыс. руб.
  - членские взносы 60 266 тыс. руб.
- **Расходы** кооператива за счет целевого финансирования составили **35 393 тыс. руб.**, в том числе:
  - обучение, повышение квалификации (430 тыс. руб.)
  - расходы, связанные с оплатой труда (13 398 тыс. руб.)
  - содержание зданий, помещений, автомобильного транспорта (9 079 тыс. руб.)
  - расходы на служебные командировки (288 тыс. руб.)
  - расходы, связанные с обеспечением деятельности кооператива (12 198 тыс. руб.)
- **Остаток неизрасходованных средств целевого финансирования** за 2018 год составил 24 946 тыс. руб., в том числе:
  - направлено на покрытие убытка по данным бухгалтерского учета 10 409 тыс. руб.
  - направлено в фонд финансовой взаимопомощи 10 591 тыс. руб.
  - направлено на пополнение резерва расходов будущих периодов 3 946 тыс. руб.

Совокупный финансовый результат с учетом целевого финансирования **за 2018 год является положительным и составляет 14 537 тыс. руб.**

---



## 2. Годовая (финансовая) отчетность за 2018г. Налоговые платежи в бюджет

---

В течение 2018 года сумма, исчисленная к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, по всем налогам составила **8 788 тыс. руб.:**

- Налог с доходов физических лиц с заработной платы сотрудников – **2 488 тыс. руб.**
- Налог с доходов физических лиц по договорам личных сбережений пайщиков – **11 тыс. руб.**
- Налог на имущество и земельный налог – **967 тыс. руб.**
- Транспортный налог – **11 тыс. руб.**
- Расчеты по социальному страхованию (пенсионные взносы, взносы на медицинское и социальное страхование) на фонд оплаты труда сотрудников – **5 311 тыс. руб.**

Налоги за 2018 год уплачены в полном объеме.

### 3. Отчет о деятельности Правления Итоги работы Кооператива за 2018 год

---

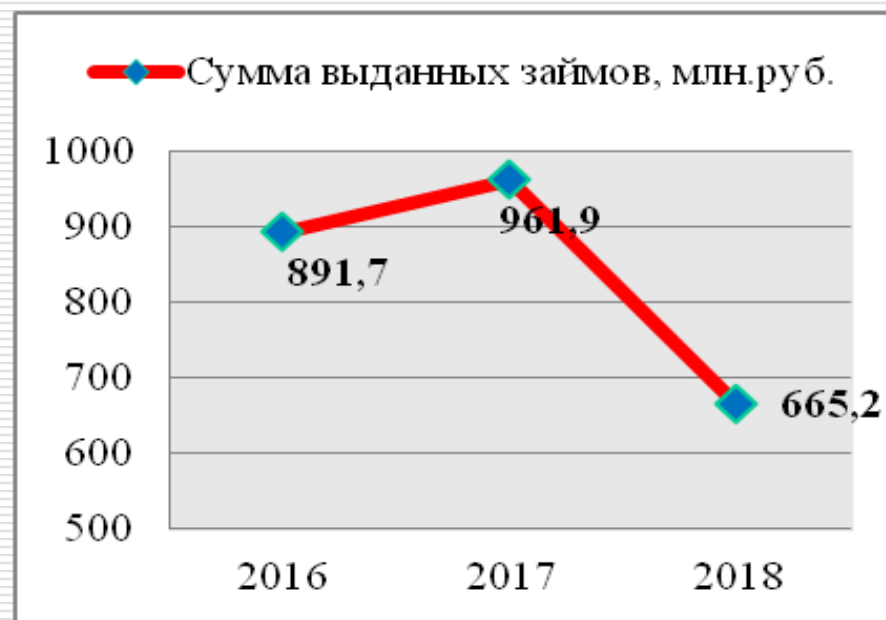
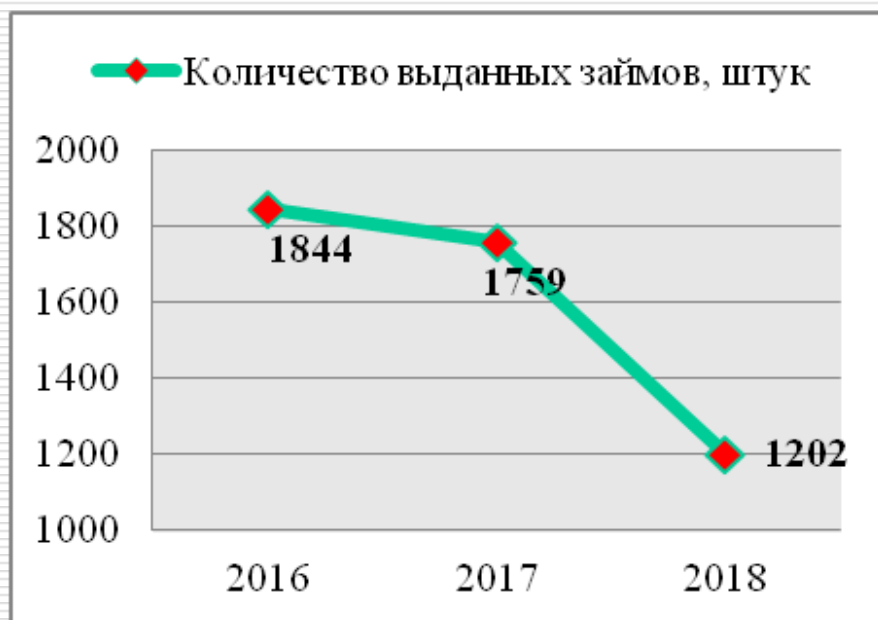
- Партнерская сеть:
  - в середине 2018 года было принято решение об упрощении входа новых партнеров в компанию, в результате чего прибавилось 8 новых офисов Кооператива, но в то же время часть из них закрылись, т.к. не все новые партнеры оказались способны работать по принятым в Кооперативе правилам;
  - часть офисов Кооператива были закрыты по различным причинам: Анзорей и Терек (экономическая неэффективность), Дербент (уход партнера в другой вид деятельности).
- Основные продукты Кооператива в 2018-м году: ипотечные и предпринимательские займы, сбережения.
- В ноябре 2018 года появился новый продукт «Получи ключи» на приобретение автомобилей и под их залог, который должен стать сетевым в 2019-м году, т.к. спрос на него оценивается как высокий.

	Портфель займов	Портфель сбережений
На 31.12.2017 г.	321 282 542 руб.	299 691 085 руб.
На 31.12.2018 г.	390 062 311 руб.	275 143 680 руб.

### 3. Отчет о деятельности Правления Итоги работы Кооператива за 2018 год

---

- В 2018-м году сократился объем выдач займов



### 3. Отчет о деятельности Правления Итоги работы Кооператива за 2018 год

---

- Причины сокращения выдач займов «Материнский капитал», «Свой дом»:
  - сокращение объемов выдач в офисах с традиционно высокими показателями (Краснодар, Омск, Дербент, Махачкала, Чегем);
  - мошеннические действия третьих лиц (Омск, Чегем, Рязань);
  - введение Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке (запрет финансировать покупку объектов на землях с/х назначения);
  - разрешение получать наличными часть МСК;
  - конкуренция с нерегулируемым рынком (конец положен 29.03.2019 г.).
- Причины сокращения выдач займов «Материнский капитал +», «Ипотека экспресс»: Кооперативом ужесточены требования к заявкам и заемщикам, портфель стал меньше, но чище и доходней.
- Причины сокращения выдач предпринимательских займов: процесс принятия решения по заявкам стал предполагать более жесткие требования по соотношению заем-зalog, а оценка передаваемых в обеспечение объектов стала оформляться по ликвидационной стоимости в размере минус 40% от рыночной стоимости, благодаря этому доля просрочки по предпринимательским займам является самой низкой среди всех продуктов Кооператива.

### 3. Отчет о деятельности Правления Итоги работы Кооператива за 2018 год

---

- Кооператив в 2018 году столкнулся с возросшей активностью надзорных органов: 26 проверок разного уровня, включая проверки СРО по запросам ПФР на предмет соблюдения Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке, 8 раз представители компании были вызваны на допросы в органы МВД. Все проверки успешно пройдены, правовых нарушений в работе Кооператива нет.
- Сфера кредитной кооперации претерпевает значительные изменения, а 2018 год стал основным в части нововведений, которые приводят к тому, что слабые КПК без налаженной системы управления, механизмов отслеживания законодательства и управления ликвидностью уходят с рынка либо примыкают к более крупным или сильным кооперативам.
- Важным достижением 2018 года стало доведение до суда уголовного дела в отношении группы мошенников, которые украли денежные средства пайщиков Кооператива в Омске, причинив Кооперативу ущерб на сумму более 6,5 млн. руб.
- В 2018 году юристами КПК был полностью передан процесс работы по судебным разбирательствам в части просроченной задолженности заемщиков.

### 3. Отчет о деятельности Правления Итоги работы Кооператива за 2018 год

---

- Корпоративная культура:
  - Принят корпоративный кодекс;
  - Проект «Бешенный Алчонок»;
  - Учреждены корпоративные соревнования 2 раза в год: зимний и летний чемпионы продаж;
  - Создана корпоративная валюта «Содкоины» и магазин корпоративных товаров
  
- В июле 2018 года был произведен переход Кооператива на новое ПО 1С8
  
- В 2018 году продолжилась работа над проектом «Культурный жилой дом»: переоборудование 4-х таунхаусов в Первоуральске в 12 квартир. Плановая дата завершения проекта была намечена на август 2018 года, однако уложиться в срок не удалось из-за полной неготовности объекта к подключению к общегородским сетям отопления, электричества и водоснабжения. В 2019-м году планируется завершить переоборудование объекта и начать продажи.

## 4. Отчет о деятельности Ревизионной комиссии за 2018-й год

---

- ❑ Ревизионная комиссия провела плановую проверку финансово – хозяйственной деятельности Кооператива за 2018-й год
- ❑ Основным видом деятельности Кооператива является предоставление займов членам Кооператива и привлечение денежных средств членов Кооператива
- ❑ Случаи предоставления в 2018-м году займов не пайщикам не выявлены
- ❑ Денежные средства от пайщиков в 2018-м году привлекались на условиях платности, возвратности, срочности, задолженность Кооператива по возврату личных сбережений по состоянию на 31.12.2018 г. отсутствует
- ❑ Случаи осуществления Кооперативом видов деятельности, запрещенных ч. 1 ст. 6 ФЗ «О кредитной кооперации» и Уставом, не выявлены
- ❑ Порядок ведения реестра членов Кооператива соблюдается
- ❑ Случаи принятия в пайщики лиц, не внесших обязательный паевой и регистрационный взносы или внесших их не в полном объеме, не выявлены
- ❑ Финансовая отчетность Кооператива отражает достоверно финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2018 г.
- ❑ Нарушение Кооперативом в 2018-м году финансовых нормативов не выявлено, порядок размещения средств Резервного фонда соблюдается

## 4. Отчет о деятельности Ревизионной комиссии за 2018-й год

---

- ❑ Внутренние нормативные документы Кооператива в целом соответствуют требованиям законодательства и стандартов СРО
- ❑ Нарушения порядка и сроков представления отчетности в Банк России и СРО не выявлены, отчетность заполнена корректно
- ❑ Резервы на возможные потери по займам сформированы в соответствии с требованиями Указания Банка России
- ❑ Доля дебиторской задолженности по займам на улучшение жилищных условий, погашаемых за счет средств материнского (семейного) капитала, в общем портфеле займов по состоянию на 31.12.2018 г. (56,5%) не превысила норму в 75%, установленную стандартом СРО
- ❑ Случаи непредставления ответов или представления ответов на запросы и предписания контролирующих органов с нарушением срока в 2018-м году не выявлены
- ❑ Нарушения, выявленные Ревизионной комиссией по итогам 2017-го года, устранены.



## 5. Отчет о деятельности Комитета по займам за 2018-й год

---

В 2018-м году выдан 1 202 займов на сумму 665,2 млн. рублей, в том числе по программам:

- «Материнский капитал», «Свой дом» – 1 123 на сумму 497,4 млн. рублей;
- «Ипотека экспресс» - 6 на сумму 6,7 млн. рублей;
- «Материнский капитал +» - 28 на сумму 25,1 млн. рублей;
- «Универсальный», «Оптимальный», «Содействие бизнесу», «Полезный заем» – 9 на сумму 29,3 млн. рублей;
- «Для друзей», «Приветствие солнцу», «Прыжок в высоту», «Мегаватт» - 21 на сумму 102,4 млн. рублей;
- «Получи ключи», «Потребительский КПК» - 15 на сумму 4,3 млн. рублей

Помимо рассмотрения заявок на предоставление займов в 2018-м году Комитет по займам также рассматривал вопросы об изменении условий договоров займа отдельным пайщикам (размера процентов за пользование займом, срока возврата займа, предоставляемого обеспечения), досрочном расторжении договоров займа и прощении долга

## 6. Отчет об исполнении сметы за 2018-й год

---

№	Статьи сметы	План (руб.)	Факт (руб.)
<b>1.</b>	<b>Доходы по смете</b>	<b>164 210 000</b>	<b>119 713 279</b>
	2.1 - Вступительные взносы	110000	54 658
	2.2 - Членские взносы	57 000 000	53 453 844
	2.3 - Проценты за пользование заёмными средствами	86 000 000	57 006 771
	2.4 - Штрафные санкции	2 100 000	1 763 001
	2.5 - Прочие поступления	19 000 000	7 435 005
<b>2.</b>	<b>Расходы по смете</b>	<b>163 350 000</b>	<b>107 344 856</b>
	2.1 - Расходы, связанные с работой выборных органов, общее собрание пайщиков	100 000	2 314
	2.2 - Операционные расходы	118 950 000	75 371 978
	2.3 - Выплаты процентов сберегателям	24 000 000	22 733 419
	2.4 - Налог на доходы физических лиц	200 000	3 420
	2.5 - Прочие расходы	20 100 000	9 233 725

## 7. Распределение дохода КПК «Содействие» по итогам 2018 г.

---

- По данным бухгалтерской отчетности за 2018-й год Кооператив получил убыток в размере 10 409 тыс. руб.
- Причиной возникновения убытка послужило увеличение резерва на возможные потери по займам, созданного в соответствии с Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3322-У
- Убыток полностью покрыт за счет собственных средств Кооператива
- **С учетом целевого финансирования финансовый результат Кооператива по итогам 2018-го финансового года является положительным и составляет 14 537 тыс. руб.**

## 8. Смета доходов и расходов на 2019-й год

№	Статьи сметы	План, руб.
<b>1.</b>	<b>Доходы по смете</b>	<b>141 560 000</b>
	2.1 - Вступительные взносы	60 000
	2.2 - Членские взносы	57 000 000
	2.3 - Проценты за пользование заёмными средствами	70 000 000
	2.4 - Штрафные санкции	1 800 000
	2.5 - Прочие поступления	3 700 000
	2.6 - Финансовый результат от реализации отступного	9 000 000
<b>2.</b>	<b>Расходы по смете</b>	<b>140 315 000</b>
	2.1 - Расходы на общее собрание пайщиков	15 000
	2.2 - Операционные расходы	103 200 000
	2.3 - Выплата компенсаций сберегателям	27 000 000
	2.4 - Налог на доходы физических лиц	50 000
	2.5 - Обесценение портфеля	8 000 000
	2.6 - Прочие расходы	2 050 000

## 9. Аудиторская проверка за 2018 г., выбор аудитора на 2019 г.

---

- В соответствии с решением Общего собрания пайщиков аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива по итогам 2018-го года проведена специалистами ООО «Бизнес-Аудит-Центр»
- В процессе аудита рассматривались:
  - все разделы бухгалтерской и налоговой отчетности Кооператива за 2018-й год,
  - система внутреннего контроля Кооператива, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности
  - По мнению аудиторов, «бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2018, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации»
  - Предложено продолжить сотрудничество с ООО «Бизнес-Аудит-Центр»

## 10. Изменение Устава Кооператива

---

- Причины внесения изменений:
  - принятие Базового стандарта корпоративного управления КПК;
  - Получение предписания саморегулируемой организации по результатам плановой проверки Кооператива от 07.05.2018 г.
- Ключевые изменения:
  - определен принцип общности Кооператива: объединение пайщиков, являющихся членами Межрегиональной общественной организации по содействию семьям с детьми в трудной жизненной ситуации «Аистенок», ОГРН 1036605630709 (далее – МОО «Аистенок»);
  - установлено, что пайщиками Кооператива могут быть только физические лица и МОО «Аистенок»;
  - закреплена обязанность пайщиков подтверждать свое соответствие принципу общности Кооператива до вступления в Кооператив, а также соответствовать принципу общности Кооператива в период членства в Кооперативе;
  - исключен порядок, при котором вновь вступающие в Кооператив пайщики могли присоединиться к одному из выбранных уполномоченных.

## 11-14. Изменение Положений о членстве, о порядке и об условиях привлечения денежных средств, о порядке предоставления займов, об органах

---

- Изменения Положения о членстве и Положения об органах Кооператива обусловлены необходимостью приведения их в соответствие с новой редакцией Устава и законодательством.
- Изменения в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств обусловлены получением предписания саморегулируемой организации по результатам плановой проверки Кооператива от 07.05.2018 г.. Ключевые изменения:
  - исключен штраф за досрочное изъятие размещенных в Кооперативе денежных средств;
  - уточнен порядок полного и частичного досрочного изъятия денежных средств по договору;
  - уточнен порядок перевода денежных средств с окончившегося договора привлечения на новый, в частности, установлено, что обратиться за переоформлением пайщик может в любое время до дня окончания срока действия договора привлечения.
- Изменения в Положение о порядке предоставления займов обусловлены изменением законодательства о потребительском займе. Ключевые изменения: скорректированы предельные значения ставок процентов за пользование займа по видам займов.

## 15. Предоставление Правлению права принять решение о выходе из СРО «Содействие» и о вступлении в другую СРО

---

- Кооператив с 03.08.2011 года является членом Ассоциации «Саморегулируемой организации кредитных кооперативов «Содействие»
- В последние два года членства в СРО «Содействие» Кооператив получил от СРО несколько предписаний, необоснованно требовавших от Кооператива изменения сложившихся рабочих процессов
- При возникновении новых претензий со стороны СРО «Содействие» или введении обязательных стандартов членов СРО «Содействие», влекущих необходимость изменения каких-либо ключевых процессов в деятельности Кооператива, не противоречащих действующему законодательству, может потребоваться смена СРО



# БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Вопросы и предложения в повестку следующего общего собрания пайщиков просьба направлять по электронной почте на адрес: [lawyer@sodeistvie.su](mailto:lawyer@sodeistvie.su) либо в письменном виде на почтовый адрес головного офиса: 620026, г.Екатеринбург, ул.Мамина-Сибиряка, 126