

Некоммерческая организация  
«КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН  
«СОДЕЙСТВИЕ»

Отчет о деятельности  
за период с 2004 г. по 2019 г.

распечатано 22.09.2020 находится в офисе для ознакомления

Утвержден  
Общим Собранием  
Некоммерческой организации  
«Кредитный потребительский  
Кооператива граждан  
«Содействие»  
(Протокол № 16 от 22 октября 2020 г.)

## Содержание

	Стр.
1. Отчет о численности.....	3
2. Отчет по паевому фонду.....	4
3. Показатели программ финансовой взаимопомощи.....	4
3.1. Сбережения пайщиков.....	4
3.2. Кредитный портфель. Займы.....	9
4. Основные показатели деятельности.....	13
5. Взаимодействие с СРО, Банком России. Проверки.....	14
6. Отчет о поступлениях и расходах.....	17
7. Имущество Кооператива.....	18
8. Заключение.....	20

Настоящий отчет составлен с целью ознакомления членов Кооператива и иных заинтересованных лиц с текущим положением дел в Кооперативе «Содействие», достигнутыми финансовыми и операционными показателями программ финансовой взаимопомощи, осуществляемых в ин-

тересах пайщиков. Для сравнения и наглядности динамики показателей некоторые данные в отчете приведены за весь период деятельности Кооператива - с 06 октября 2004 г. по 31 декабря 2019 г., а некоторые - приведены за последние 12 лет, т. е. с 2008 г. по 2019 г.

Данные по основным показателям деятельности за отчетный период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2019 г. показаны с разбивкой по месяцам для наглядности деятельности Кооператива за отчетный год.

В отчетном 2019 году Кооператив продолжал деятельность по организации финансовой взаимопомощи между своими пайщиками.

## 1. Отчет о численности пайщиков

Сравнительный анализ изменения численности пайщиков по годам за весь период деятельности Кооператива представлен в *таблице 1. и на диаграмме Рис. 1.*

### Численность пайщиков Кооператива

Таблица 1

№ п / п	Показатель / Год	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Кол-во пайщиков	83	188	255	307	338	345	358	386	392	315	282	333	346	392	428	479
2	Вступило	83	109	92	75	75	53	43	65	103	149	215	279	346	327	240	319
3	Выбыло	0	4	25	23	44	46	30	37	97	226	248	228	333	281	204	268
4	Прирост (+) / Убытие (-) за год	83	105	67	52	31	7	13	28	6	-77	-33	51	13	46	36	51
5	Прирост/Убытие, % за период	100,0%	126,5 %	35,6%	20,4%	10,1%	2,7%	3,8%	7,8%	1,6%	-19,6%	-10,5%	18,0%	3,9 %	13,3%	9,2%	11,9%
6	Темп прироста/ Убытия, чел. за период	20-21	8-9	5-6	4-5	2-3	0-1	1	2-3	0-1	-(6-7)	-(2-3)	4-5	1	3-4	3	4

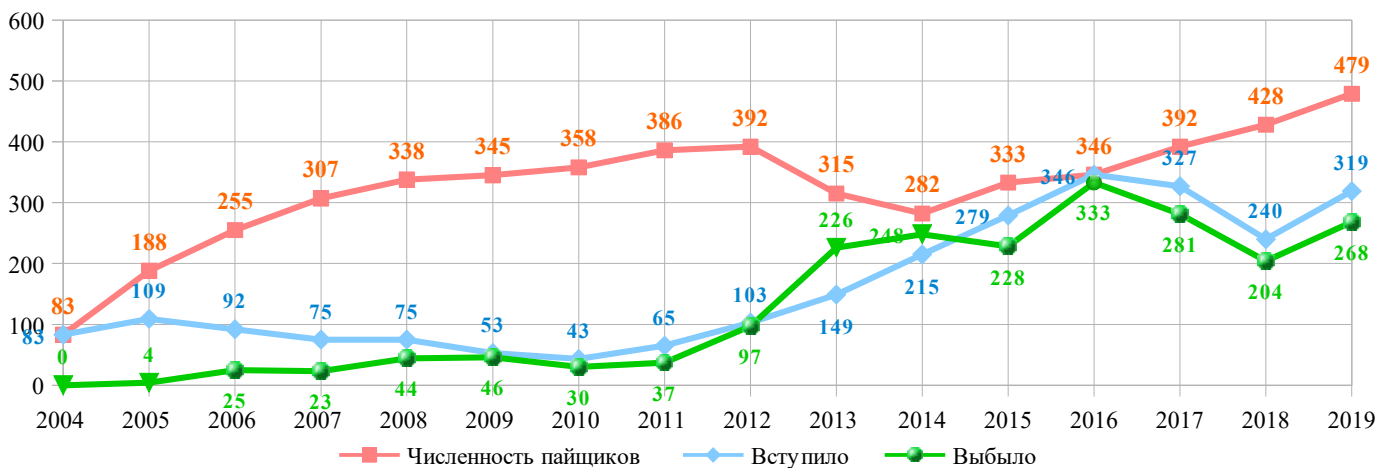


Рис. 1. Численность пайщиков Кооператива

По состоянию на 31 декабря 2019 года численность пайщиков Кооператива составила 479 человек, против 428 на конец прошлого отчетного года, т.е. за отчетный период – 2019 год, численность увеличилась на 51 человека. Как и в 2018 году, сохраняется значительный рост движения (вступило/выбыло): 240/204 в 2018 году и 319/268 — в 2019 году, что объясняется:

а) той же причиной, что и в прошлом году, а именно тем что, начиная с 2012 года, основная масса вступающих в кооператив пайщиков это заемщики с Материнским Сертификатом, в основном, из отдаленных районов Республики Хакасия, которые по окончании расчетов по займам, выходят из Кооператива по собственному желанию;

б) кроме этого, ежегодно, с целью оптимизации численности пайщиков для подсчета кворума в рамках подготовки к общему собранию, проводится инвентаризация реестра пайщиков, по

итогах которой пайщики признаются «не активными» и, как следствие, исключаются из Кооператива в соответствии со ст. 3.12. Устава и Протоколами заседания Правления.

## 2. Отчет по паевому фонду

Паевой фонд формируется из паев членов кооператива и используется в деятельности кооператива. Этот фонд включает в себя, помимо обязательных паевых взносов, еще и обеспечивающие паевые взносы, которые вносятся пайщиками-заемщиками по условиям пользования займами в соответствии с «Положением о формировании и использовании имущества Кредитного Кооператива» в порядке исполнения «квоты долевого участия» в финансовой взаимопомощи, и добровольные паевые взносы (это паевой взнос, добровольно вносимый пайщиком в период членства в Кооперативе в целях повышения доли своего имущественного участия в паевом фонде и формировании капитализационного паенакопления). Величина паевого до 2010 года не регламентировалась нормами законодательных актов, с 2010 до 2015 года регламентировалась **Законом 190-ФЗ «О кредитной кооперации»** и **должна была составлять не менее 8 % суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков)**. Начиная с 2016 года величина паевого фонда регламентируется **Указанием Банка России № 3916-У от 28 декабря 2015 г. «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»** и его значение, иначе именуемое финансовый норматив ФН4, **должно составлять не менее 6 %**.

Размер **обязательного паевого взноса, каждого вступающего в кооператив**, за отчетный период не увеличивался и на отчетную дату по прежнему составляет 150 руб.

Данные по паевому фонду за период с 2010 года приведены в *таблице 2*.

### Паевой фонд

Таблица 2

№ п/п	Наименование	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Паевой фонд на конец года, Руб., ВСЕГО, в т.ч.:	983 295	1 097 895	1 025 806	1 636 702	1 893 092	1 833 282	2 382 972	2 654 493	2 371 758	<b>2 342 274</b>
1.1	-обязательные паевые	53 700	57 900	58 800	47 250	42 300	49 950	51 900	58 800	64 162	<b>71 836</b>
1.2	-обеспечивающие паевые	929 595	1 039 995	967 006	1 589 452	1 850 792	1 783 332	2 331 072	2 505 693	2 158 389	<b>2 124 919</b>
1.3	-добровольный паевой взнос	0	0	0	0	0	0	0	90 000	145 000	<b>145 000</b>
2	Сбережения на конец года	8 444 077	9 240 675	10 996 134	15 144 223	15 364 021	19 663 573	22 707 683	18 704 670	18 729 131	<b>18 274 142</b>
3	Норматив паевого фонда (не менее), %	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>
4	Фактическая величина паевого фонда, % (1/2)	<b>11,6%</b>	<b>11,9%</b>	<b>9,3%</b>	<b>10,8%</b>	<b>12,3%</b>	<b>9,3%</b>	<b>10,5%</b>	<b>14,2%</b>	<b>12,70%</b>	<b>12,80%</b>

Из представленных данных следует, что фактическая величина норматива паевого фонда значительно превышает регламентированную (данные *строки 4* больше данных *строки 3*).

## 3. Показатели программ финансовой взаимопомощи

### 3.1. Сбережения пайщиков

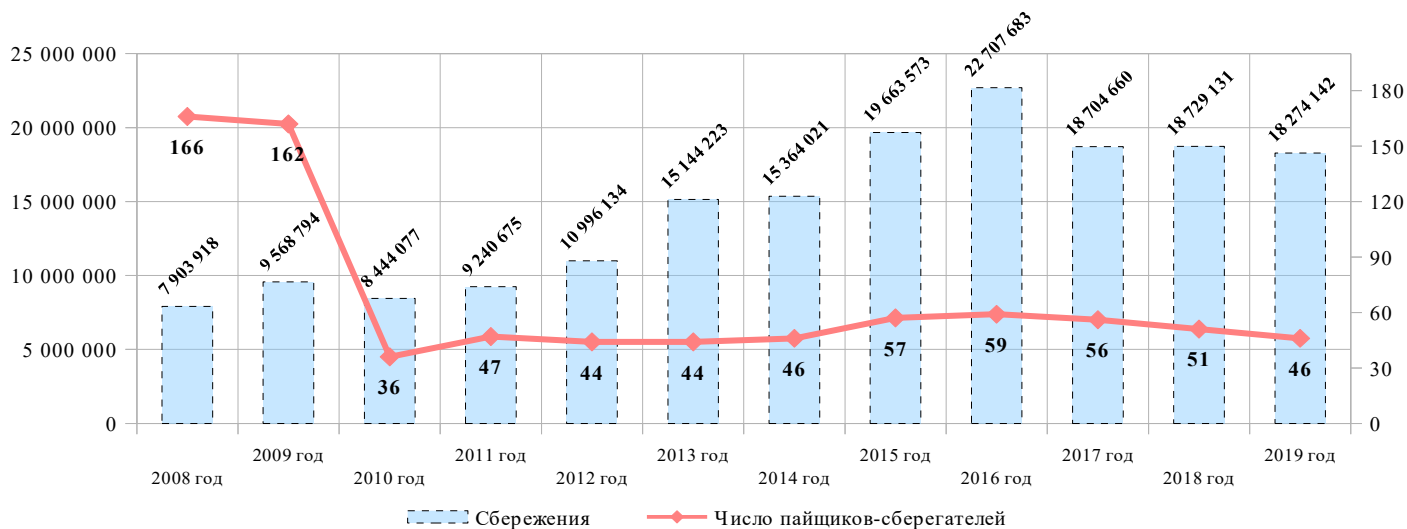
**Портфель сбережений** на отчетную дату - 31 декабря 2019 года практически не изменился и составил 18 274 142 руб. против 18 729 131 руб. на конец 2018 года. **Снижение за 2017 год** составило 17,23% против **13,4% прироста за 2016 год**. Снижение средств в сбережениях обусловлено политикой Правления кооператива в целях снижения расходов в виде компенсации по сбережениям в связи с тем, что значительная (почти половина актива баланса) сумма остается не выданной в займы, вследствие чего кооператив недополучает доходов, необходимых для покрытия расходов по компенсации.

Данные портфеля сбережений за период деятельности Кооператива, начиная с 2008 г. по годам, представлены в *таблице 3* и на *диаграмме Рис. 2*, где отображены прирост/снижение средств в сбережениях по годам в рублях и процентах и число пайщиков-сберегателей.

### Сбережения по годам

Таблица 3

№ п/п	Показатель/Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Сбережения на конец года, Руб.	7 903 918	9 568 794	8 444 077	9 240 675	10 996 134	15 144 223	15 364 021	19 663 573	22 707 683	18 704 660	18 729 131	18 274 142
2	Прирост(+)/Снижение(-) за год, Руб.	1 397 289	1 664 876	-1 124 717	796 598	1 755 459	4 148 089	219 798	4 299 552	3 044 110	-4 003 023	24 471	-454 989
3	Прирост за год, %	21,5%	21,1%	-11,7%	9,4%	19,0%	37,7%	1,5%	28%	13,4%	-17,62%	0,13%	-2,4%
4	Кол-во вкладчиков	166	162	36	47	44	44	46	57	59	56	51	46



**Рис. 2. Сбережения и вкладчики**

Значительно снизившееся количество пайщиков-сберегателей в 2010 году (строка 4 таблицы 3 и кривая числа пайщиков-сберегателей на Рис. 2.) в сравнении с 2009 годом, объясняется тем, что в 2010 году не стало пайщиков-заемщиков, имевших **страховые** сбережения. По решению Правления, вместо страховых сбережений пайщики-заемщики стали вносить обеспечивающие паевые взносы, что было обусловлено требованиями вступившего в силу Закона 190-ФЗ «О кредитной кооперации» - иметь определенную, по отношению к портфелю сбережений, сумму паевого фонда для соблюдения финансовых нормативов.

Следует отметить, что финансовые кризисы, случившиеся по разным причинам в 2008 и в 2014 годах, фактически не оказали влияния на результаты деятельности кооператива — ни один вкладчик не забрал свои сбережения. В настоящее время приходится отказывать желающим внести сбережения по причине того, что не удастся в полной мере использовать имеющиеся средства для выдачи займов. И в 2017, 2018 и в 2019 годах сохраняется та же ситуация — желающие внести средства в сбережения есть, а спроса на займы — нет, не смотря на рекламную кампанию, которую кооператив проводит систематически, используя разные виды рекламы в различных СМИ.

**Отчет о выплате компенсаций за пользование личными сбережениями по годам** представлен в таблице 4. и на диаграмме рис. 3. Снижение **доходности** (данные строк 3, 8 таблицы 4) объясняется тем, что для поддержания конкурентоспособности на рынке финансовых услуг нашего региона, а также для поддержания значений финансовых нормативов в заданных Законом пределах, приходится снижать ставки по займам и, соответственно, по сбережениям, что делается по решению Правления на основании данных анализа, который проводится постоянно. На снижение доходности влияет и снижение ключевой ставки Банка России, о чем будет сказано чуть ниже. По строкам 4, 5 таблицы 4 приведены **суммы и ставки налога на доходы физических лиц (НДФЛ)**, который Кооператив, как агент, обязан удержать и перечислить в бюджет.

### Компенсация по сбережениям по годам

Таблица 4

Показатель / Год		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Среднемесячная сумма сбережений, Руб.	7 716 170	8 827 254	9 268 199	8 990 650	10 244 764	13 305 451	15 593 948	18 674 391	21 142 273	21 151 781	19 047 861	<b>18 673 578</b>
2	Компенсация за год, Руб.	2 242 242	2 454 786	2 434 634	2 308 046	2 335 581	2 791 193	3 350 476	4 099 692	4 066 000	3 739 568	2 785 778	<b>1 860 302</b>
3	Среднемесячная расчетная доходность, % год. (2/1)	29,1%	27,8%	26,3%	25,7%	22,5%	21,0%	21,5%	21,95%	19,2%	17,70%	14,62%	<b>9,96%</b>
4	Удержан НДФЛ, Руб.	291 493	319 124	316 504	400 065	358 508	374 527	455 935	267 142	301 306	260 849	179 175	<b>63</b>
5	Удержан НДФЛ, % (4/2)	13,0%	13,0%	13,0%	17,3%	15,4%	13,4%	13,6%	6,5%	7,40%	7,00%	6,43%	<b>0,00%</b>
6	Удержаны членские взносы, Руб.	112 133	122 758	121 745	115 410	116 785	139 564	167 530	204 989	203 301	186 979	139 256	<b>93 016</b>
7	Чистый доход, Руб.(2-4-6)	1 838 616	2 012 904	1 996 385	1 832 753	1 860 288	2 277 102	2 727 011	3 627 561	3 561 393	3 291 740	2 467 347	<b>1 767 223</b>
8	Среднемесячная чистая доходность, % год. (7/1)	23,8%	26,1%	21,5%	19,9%	18,2%	17,1%	17,5%	19,42%	16,9%	16,00%	12,95%	<b>9,46%</b>

Если до 2010 года, включительно, ставка НДФЛ была определена Налоговым Кодексом в размере 13 % от суммы начисленной компенсации, то, начиная с 2011 г., налог **не взимается** с компенсации, начисленной по ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, увеличенной на 5 пунктов, а с суммы компенсации, начисленной по ставке, превышающей это значение, налог взимается по ставке 35 %. В связи с этим средневзвешенная ставка налога в 2011 г. увеличилась до 17,3 %, в 2012 и последующих годах снижалась до 13,4-13,6 % (строка 5, столбец 11, 12, 13), т.к. доходность снижалась до 20 % годовых, т.е. налог по ставке 35 % брался с меньшей суммы начисленной компенсации. Кроме того, с 14 сентября 2012 года произошло увеличение ставки рефинансирования ЦБ РФ с 8 % до 8,25%,

**В 2015 году**, Федеральным Законом от **23.11.2015** № 320-ФЗ «*в отношении доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), ...начисленных за период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года, при определении налоговой базы ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации увеличивается на десять процентных пунктов*», т.е. налог по ставке 35% за этот срок был в 2015 г. пересчитан с меньшей базы, чем и объясняется снижение реальной ставки налога до 6,5% (строка 5, столбец 13), т.е. налогом не облагалась сумма компенсации, начисленная по ставке 18,25%.

**В 2016 году ставка рефинансирования** (с 1 января 2016 г. **ключевая ставка**) менялась 3 раза - 1 января 2016 г. повысилась с 8.25% до 11%; с 14 июня 2016 г. снизилась до 10,5% и с 19 сентября — до 10 %. В этом же 2016 году стал действовать нормативный документ СРО «Стандарт привлечения денежных средств физических лиц-пайщиков», согласно которому «ставка компенсации по сбережениям не должна превышать ключевую ставку Банка России, действующую на день заключения договора, увеличенную в 1,875 раза». Следуя Стандарту, в течение 2016 г. все договора сбережений пайщиков-сберегателей были перезаклучены в соответствии со Стандартом — по ставке 18 % годовых.

Этот Стандарт СРО действовал до января 2018 г.

С 27 января 2018 года вступил в действие Базовый стандарт Банка России, согласно которому максимальный размер платы за использование сбережений пайщиков кооператива не может превышать 1,8 ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.

**В течение 2017 года** значение ключевой ставки снижалось 5 раз в пределах от 10 % годовых до 7,75 % годовых.

**В течение 2018 г.** изменялось 4 раза - её значение снижалось до 7,25 % годовых и в декабре 2018 г. снова стало равно 7,75 % годовых, соответственно, менялись ставки компенсаций по вновь заключаемым Договорам передачи личных сбережений.

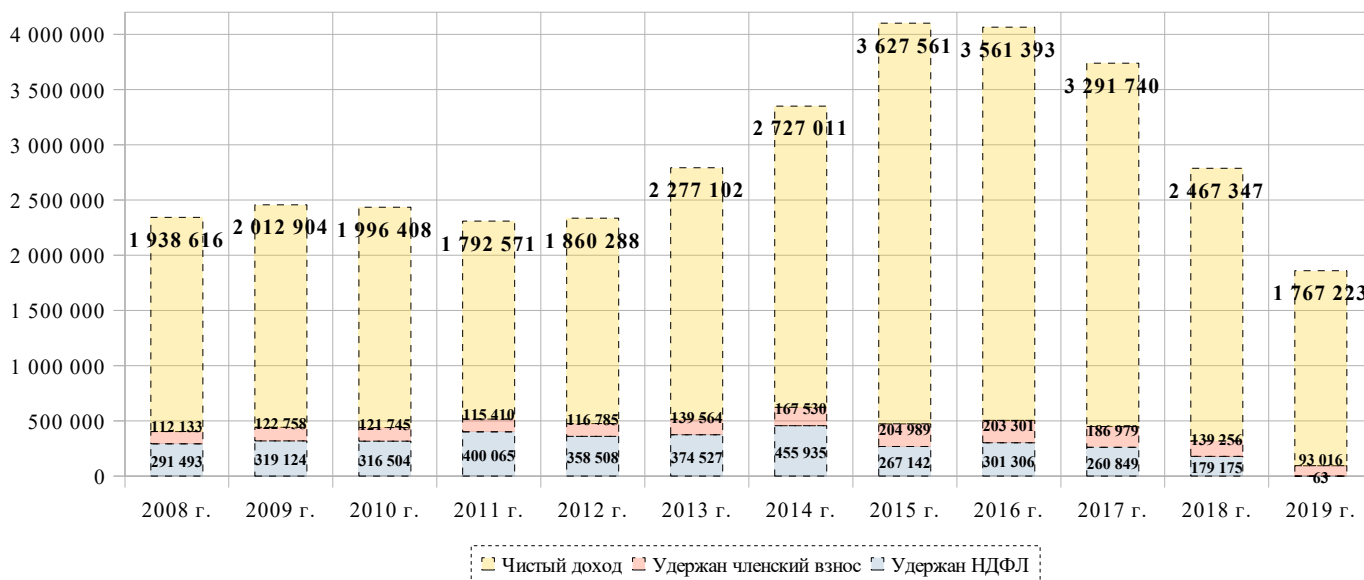
**В течение 2019 г.** значение ключевой ставки БР изменялось в сторону уменьшения от 7,75 до 6,25 % годовых и, соответственно, предельно допустимая ставка по сбережениям пайщиков кооператива могла изменяться в пределах от 13,95 до 11,25 % годовых.

**Диаграмма рис. 3.** демонстрирует изменение сумм полученного **чистого дохода, удержанных членских взносов и налога на доходы** по компенсациям сбережений пайщиков Кооператива по годам за период деятельности с 2008 г. по 2019 г. В 2015 году сумма чистого дохода вырос-

ла на 900 550 Руб. или на 33,0% в сравнении с доходом 2014 года по причине того, что увеличилась сумма привлеченных сбережений (см. табл.4, строка 1); больше чем вдвое уменьшилась сумма удержанного налога на доходы и, как следствие, повысилась доходность (строки 3, 7 табл.4).

Правление имеет право принимать решения о повышении ставки по сбережениям в одностороннем порядке в соответствии с условиями договора передачи личных сбережений, основываясь на результатах анализа, при ежемесячных начислениях компенсации. В 2015 году это проводилось в мае, июне, июле.

Значения **чистого дохода, удержанных членских взносов и налога на доходы** по компенсациям сбережений пайщиков в 2016 году практически остались на уровне 2015 года, не смотря на то, что среднегодовая сумма сбережений выросла почти на 2,5 млн. руб. (см. табл.4, строка 1). Такой результат получен по причине снижения ставки, по которой начислялась компенсация.



**Рис. 3. Компенсация по сбережениям пайщиков по годам**

В 2017-2019 годах снижение размера компенсации обусловлено как снижением ключевой ставки, о чем было сказано выше, так и с уменьшением суммы в сбережениях, связанным с желанием пайщиков-сберегателей получить свои сбережения, совпадающим с задачей кооператива о постепенном снижении средств в сбережениях, с целью уменьшения расходов.

Кооператив стремится поддерживать расчетную ставку компенсации на таком уровне, чтобы полностью или частично компенсировать инфляционное обесценивание средств, а по возможности – обеспечить их прирост. **Стандарт СРО** устанавливал предельную ставку по привлеченным сбережениям в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения договора, увеличенной в 1,875 раза, а с января 2018 года **Стандарт БР** установил предельное значение ставки по сбережениям в размере ключевой ставки, увеличенной в 1,8 раза, что на конец 2015 года составило 20,625% годовых ( $11\% * 1,875$ ); на конец 2016 г. - 18,75 % годовых ( $10 * 1,875$ ); на конец 2017 г. - 14,53 % годовых ( $7,75 * 1,875$ ). На конец 2018 г. предельная ставка по привлеченным сбережениям составляла **13,95 %** годовых ( $7,75 * 1,8$ ), на конец 2019 г. - 11,25 % годовых, но договора передачи личных сбережений заключались по ставке **10 %** годовых, т.к. предельно допустимое значение ПСК (займов)-полная стоимость кредитов (займов) с каждым кварталом имеет тенденцию уменьшаться, что обязывает и нас снижать ставки по займам и решение Правления о таком снижении ставки по договорам личных сбережениям стало необходимым для поддержания уже сложившейся практики, когда ставка по займам должна превышать ставку по сбережениям, обеспечивая их необходимую доходность.

Данные Таблицы 5 и Диаграммы Рис. 4 демонстрируют значения составляющих компенсации по сбережениям **помесячно в течение 2019 года**. Начиная с октября месяца и по декабрь (строки 10, 11, 12, столбцы 2-9) было начато перезаключение договоров передачи личных сбережений после их окончания по ставке 10 % годовых, что и сказалось на снижении сумм компенсации (столбец 2), доходности сбережений (столбцы 8-9). При этом резко сократилась сумма удерж-



жанного НДФЛ - налога на доходы физических лиц (столбцы 4, 5) и членского взноса (столбцы 6, 7). Тот же смысл демонстрирует и диаграмма Рис. 4.

### Компенсация по сбережениям в 2019 году по месяцам

Таблица 5

№ п/п	Месяц	Сбережения на конец месяца, Руб.	Начислена компенсация, Руб.	Ставка расч., % годовых	Удержан НДФЛ, Руб.	Удержан Членский, Руб.	Чистый доход, Руб.	Ставка чистая, % годовых
		1	2	3	4	6	8	9
1	Январь	18 955 823	159 689	10,1%	13	7 984	151 692	9,6%
2	Февраль	19 146 339	145 718	9,1%	12	7 286	138 420	8,7%
3	Март	18 804 925	159 789	10,2%	13	7 989	151 787	9,7%
4	Апрель	18 875 975	154 715	9,8%	12	7 736	146 967	9,3%
5	Май	18 450 154	160 147	10,4%	11	8 007	152 129	9,9%
6	Июнь	18 319 627	151 027	9,9%	2	7 551	143 474	9,4%
7	Июль	18 995 193	159 440	10,1%	0	7 972	151 468	9,6%
8	Август	18 958 378	160 192	10,1%	0	8 010	152 182	9,6%
9	Сентябрь	18 937 976	155 893	9,9%	0	7 795	148 099	9,4%
10	Октябрь	17 960 663	154 451	10,3%	0	7 723	146 729	9,8%
11	Ноябрь	17 971 745	147 319	9,8%	0	7 366	139 953	9,3%
12	Декабрь	18 274 142	151 921	10,0%	0	7 596	144 324	9,5%
13	За 2019 год	18 274 142	1 860 302	10,2%	63	93 016	1 767 223	9,7%

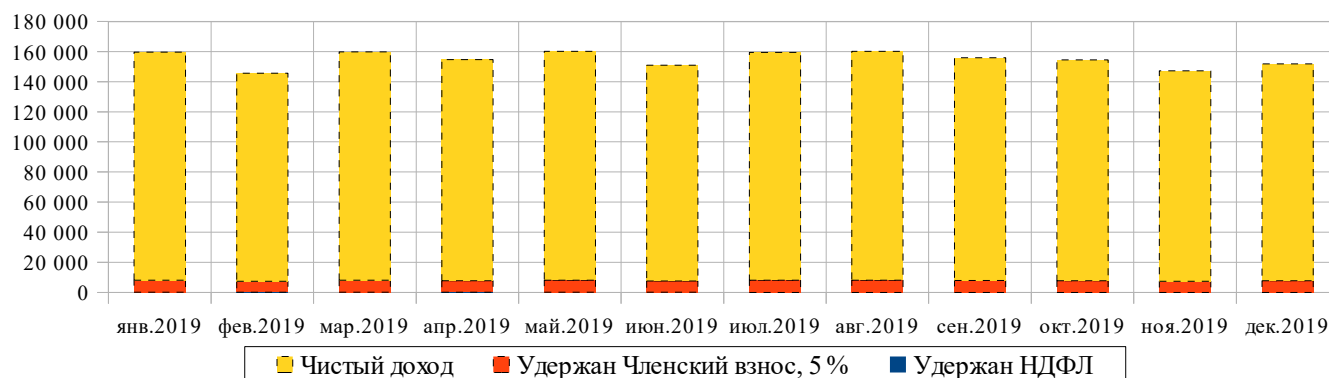


Рис. 4. Компенсация по сбережениям в 2019 году по месяцам

В столбце 8 таблицы (на диаграмме это самые большие прямоугольники), представлены суммы компенсации без удержанного налога на доходы и членских взносов, т.е. это **реальные чистые доходы наших вкладчиков**, которые им выплачивались или присоединялись к основным сбережениям ежемесячно в течение 2019 года. НДФЛ в 2019 году (См. Значения столбца 4), практически не удерживался ввиду сравнительно низкой ставки компенсации (См. значения столбца 3) и положений Налогового Кодекса.

Применяемая Кооперативом повышенная, в сравнении с банками, ставка компенсации за пользование личными сбережениями, в силу некорректных разъяснений в прессе, может вызывать настороженность, ассоциируясь с финансовыми пирамидами. Это неверно по существу, поскольку выплаты компенсации за пользование личными сбережениями обеспечиваются:

- повышенной, в сравнении со ставкой по сбережениям, ставкой по займам, предоставляемым пайщикам Кооператива,
- превосходящей суммой средств в займах по сравнению со средствами в сбережениях,
- умеренными операционными расходами, исполняемыми в пределах утвержденных пайщиками сметных лимитов.

В отличие от пирамидальных схем, повышенная ставка компенсации за пользование личными сбережениями экономически обусловлена поступлениями от организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, а не средствами, привлекаемыми Кооперативом от вновь вступающих пайщиков. Подтверждение этому Вы найдете анализируя данные *диаграммы Рис. 5.*, которые демонстрируют значения доходности (процентов) по займам, которые превышают расходы (компенсацию) по сбережениям. На *диаграмме рис. 5.* представлены данные сумм процентов, получен-



ным по займам, включая проценты, полученные по депозитам, а также штрафы, начисленные к получению по договорам займа, и сумм компенсаций по сбережениям, выплаченных пайщикам-сберегателям или присоединенных к их сбережениям по годам за время деятельности кооператива с 2008 по 2019 год.

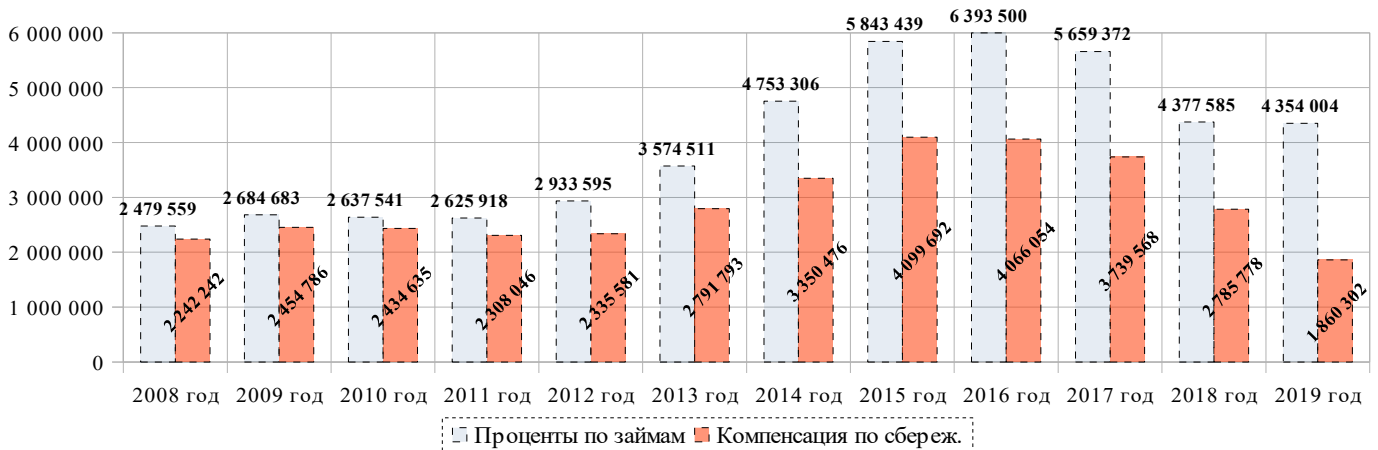


Рис. 5. Проценты по займам и компенсация по сбережениям по годам

В течение всего представленного периода деятельности Кооператива с 2008 г. по 2019 г., также как и с начала деятельности кооператива (с 2004 года), сумма процентов по займам превышает сумму компенсации по сбережениям, т.е. *прирост сбережений пайщиков в полном объеме обеспечен текущими поступлениями по займам и депозитам, а не вновь привлекаемыми сбережениями.*

### 3.2. Кредитный портфель. Займы

Данные кредитного портфеля по годам (количество заёмщиков, суммы денежных средств в займах и суммы выданных займов) представлены диаграммами рис. 6, 7, 8.

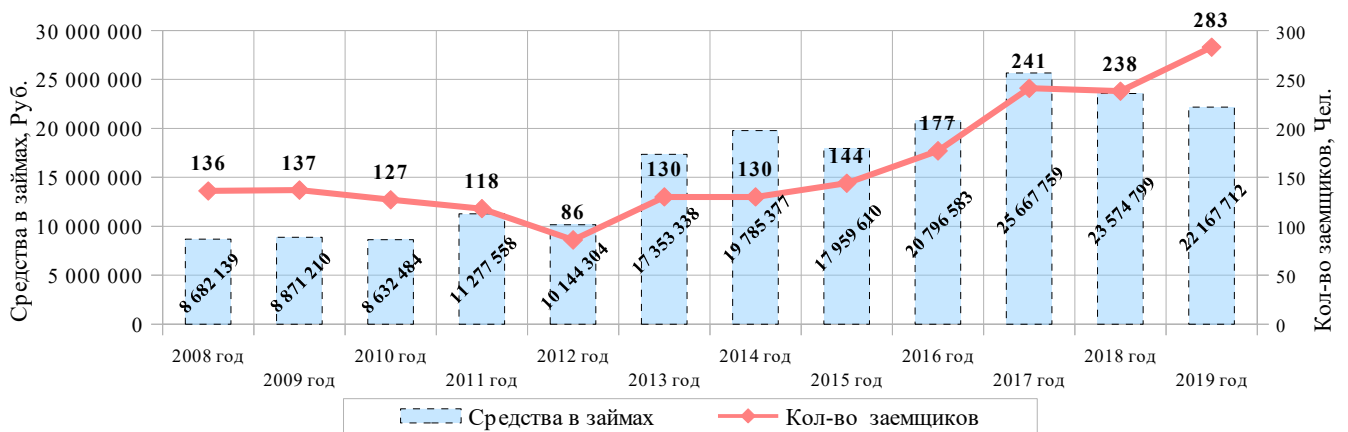


Рис. 6. Количество заёмщиков и средства в займах на конец года

Диаграмма рис. 6. демонстрирует изменение **кредитного портфеля (средств в займах)** и **количества заёмщиков** по состоянию на конец каждого года за период деятельности Кооператива - с 2008 по 2019 год. Снижение кредитного портфеля в конце 2012 г., 2015 г., 2018 г. и 2019 г. объясняется в том числе и тем, что в самом конце декабря на расчетный счет Кооператива из Пенсионного фонда поступали средства Материнского капитала в счет погашения займов, которые не могли быть выданы в новые займы из-за ограниченности во времени и оставались на расчетном счете или были направлены в депозиты.

На диаграмме рис.7. можно проследить динамику **выдачи займов по годам** - с 2004 г. по 2010 г. в разрезе сумм и количества займов, выданных за каждый год, а начиная с 2011 года и в разрезе количества и сумм **займов с использованием МК (Материнского капитала)** для гашения займа.

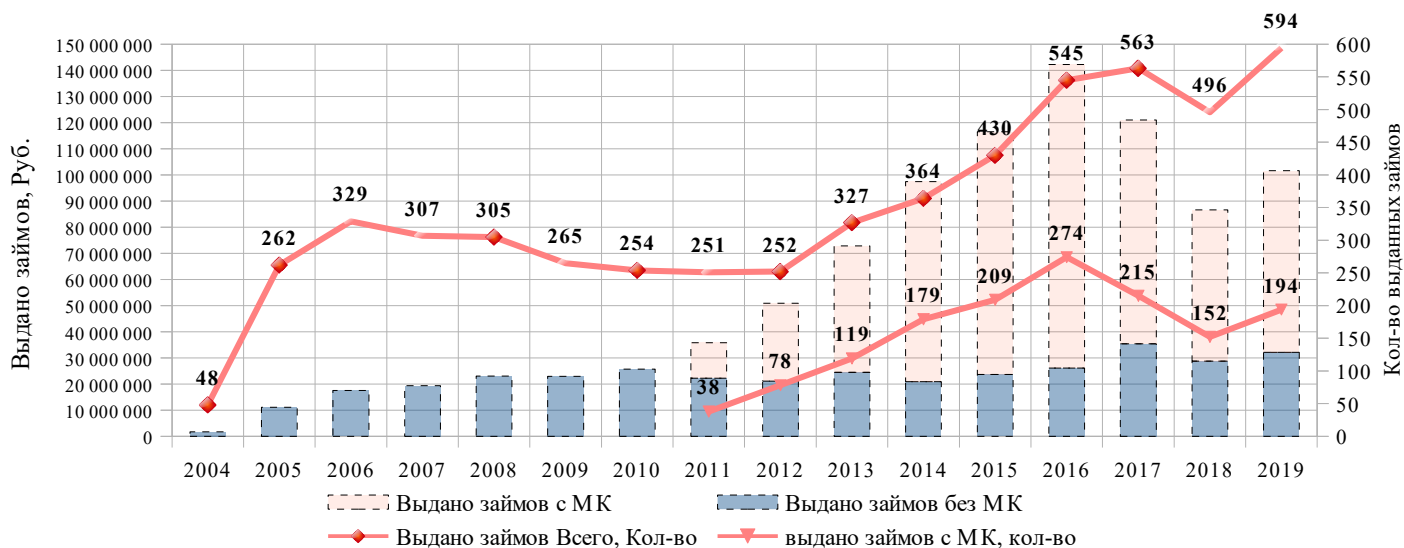


Рис. 7. Выдача займов по годам

Значительный рост сумм займов, выданных, начиная с 2011 года, объясняется, в том числе, введением в работу в 2011 году нового вида займов - с использованием средств Материнского капитала, которые стали пользоваться спросом, что наглядно демонстрируется диаграммой. Так, если в 2011 г. было выдано 38 таких займов на сумму 13 578 470,70 руб., то в 2015 уже 209 займов на сумму 92 810 597 Руб. и в 2016 г. - 274 займа на 116 107 535 Руб. Главным условием, позволившим увеличить выдачу займов, стал рост фонда финансовой взаимопомощи, причем не только за счет увеличения средств в сбережениях, но и за счет растущих объемов средств паевого и резервного фондов (см. табл.11, строки 3, б).

Начиная с 2017 года снизилось и количество и сумма таких займов, что объясняется, в том числе, и более осмотрительным подходом к отбору претендентов на получение этих займов, что в свою очередь связано с повышением требований со стороны контролирующих и надзирающих органов (СРО и БР), введением в действие базовых стандартов по предоставлению таких займов, контролю за их использованием и пр. В 2019 году выдача займов с МК выросла.

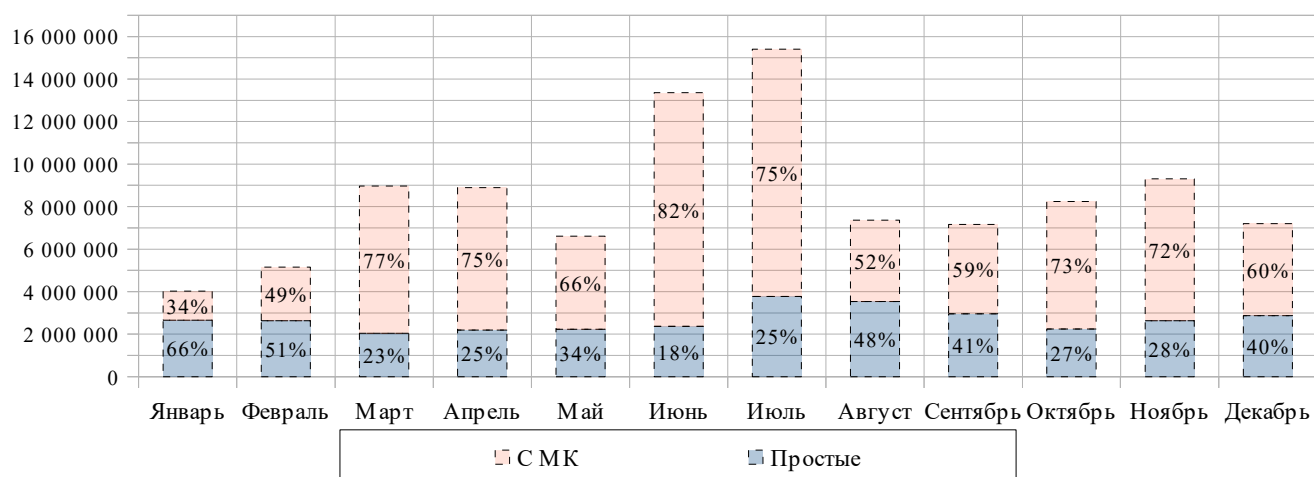


Рис. 8. Выдача аймов в 2019 году по месяцам

На диаграмме рис. 8. представлены данные сумм займов, выданных в 2019 году, с разбивкой по месяцам, в том числе по займам, выданным на приобретение и строительство жилья с использованием средств Материнского (семейного) капитала (МК). Из диаграммы видно, что займы с МК составляют значительную долю в общей сумме выданных займов.

Стандарт СРО ограничил долю дебиторской задолженности по займам, предполагаемым к погашению средствами материнского (семейного) капитала в общей сумме задолженности по предоставленным кооперативом займам и определил ее на уровне 75 % к 01.01.2017 г. на конец

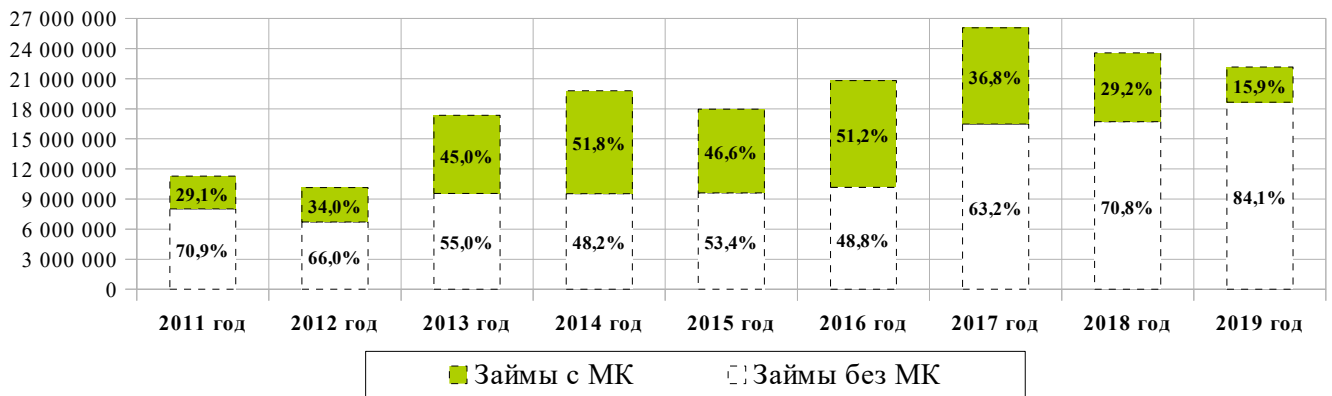
каждого отчетного периода (квартала), а с 01.01.2019 года этот показатель должен составлять **не более 60 %** .

Данные *таблицы 6. и диаграммы Рис. 9.* демонстрирует соблюдение этого условия на протяжении всего срока выдачи займов с использованием средств МК, т. е. с 2011 и по 2019 год на конец каждого года. Значения этого показателя, определённые стандартами БР, соблюдались кооперативом и при подаче **ежеквартальной** отчетности в СРО и Банк России, и в ежедневном режиме в процессе текущей деятельности.

### Процент займов с МК на конец года

*Таблица 6, Руб.*

№ п/п	Показатель	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
1	Займы без МК	8 000 238	6 694 527	9 548 947	9 532 781	9 599 145	10 157 206	16 456 781	16 696 667	18 647 582
2	Займы с МК	3 277 320	3 449 776	7 804 391	10 252 596	8 360 465	10 639 377	9 601 346	6 878 131	3 520 130



**Рис. 9. Средства в займах на конец года с выделением займов с МК**

В *таблице 7* представлены данные по займам, выданным по разным ставкам, в процентах от общей суммы займов, выданных за каждый год деятельности Кооператива с 2008 года. Анализируя представленные данные можно увидеть, что с каждым годом ставки по займам снижаются и растет доля займов, выданных по минимально возможным ставкам.

### Ставки по займам по годам

*Таблица 7*

№ п/п	Ставка, % год.	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	36,6 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	33 %	19,3%	24,4%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	30 %	67,4%	65,6%	39,8%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	27 %	12,7%	8,6%	48,5%	59,0%	21,3%	7,7%	0	0	0	0	0	0
5	23-25 %	0,6%	1,4%	6,3%	4,3%	19,7%	76,6%	94,1%	90,9%	81,9%	62,8%	3,5%	0
6	16-22 %	0	0	4,0%	0	58,6%	13,8%	5,1%	7,5%	16,9%	18,1%	14,9%	10,0%
7	10-15 %	0	0	1,3%	36,7%	0,4%	1,9%	0,8%	1,5%	1,2%	19,1%	81,6%	90,0%
8	ИТОГО	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Начиная с 2008 г. уже не выдавались займы по ставкам 36,6 %, с 2010 г. - по ставкам 33%, с 2011 года — по ставкам 30 % годовых, с 2014 г. - по ставкам 27 % годовых.

В 2010 году большая часть займов (48,5%) была выдана по ставке 27 % годовых. Переход на пониженные ставки, как по займам, так и по сбережениям, был начат с июля 2010 г. после принятия решения Общим собранием и с учетом ситуации, складывающейся на рынке займов.

В 2011 году основная масса займов (58,99 %) выдавалась по ставке 27 % годовых. Значительная часть займов (36,74 %) выдавалась по ставкам (10-12) % годовых - это займы с использованием средств Материнского капитала.

В 2012 году значительная часть займов, более половины (58,59 %), была выдана под 18-20 % годовых — это займы на приобретение (строительство) жилья с использованием средств Материнского (семейного) капитала, ставки по которым были повышены по решению Правления с целью поддержания показателей деятельности Кооператива на достаточном уровне. По ставкам от 24 до 27 % годовых было выдано около 41 % займов. 0,41 % - это займы, выданные по решению Правления под минимальные проценты пайщикам - отцу и бабушке — для оплаты лечения ребенка с врожденным пороком сердца в Германии.

В 2013 году большая часть займов -76,6 % (См. Данные по Строчке 5, столбца 7), была выдана по ставке 23-25 % годовых.

В 2014 году подавляющая часть займов — 94,1 % выдавалась под 23-25 % годовых. Под ставки 10-22 % годовых выдавались займы пайщикам на лечение и прочие нужды, связанные с тяжелыми жизненными обстоятельствами и пайщикам-пенсионерам.

С 2015 по 2019 год продолжается увеличение доли займов с меньшими ставками в сравнении с предыдущими годами.

Данные *таблицы 7* позволяют проследить динамику снижения ставок по займам в целом, что с одной стороны диктуется нормативными документами (предельно допустимые ставки по займам Банк России ежеквартально обновляет и они имеют четкую тенденцию к снижению), а с другой стороны - свидетельствует о социальной направленности деятельности Кооператива.

В *таблице 8* приводятся данные **среднемесячной ежегодной доходности по займам** за период с 2008 по 2019 г. Доходность по займам (См. данные по строке 3) снижается год от года, что свидетельствует, в том числе, и о том, что Кооператив в своей деятельности заботится об увеличении привлекательности программ займов за счет снижения ставок по ним.

Резкое снижение доходности портфеля займов в 2011 году (с 28,7 % в 2010 году-столбец 4 до 23,4 % в 2011 году-столбец 5) вызвано большой долей займов с МК, процентная ставка по которым составляла 10-12 % годовых и это были своего рода пробы в начале работы с такого рода займами. В тоже время такое снижение стало возможным благодаря включению в оборот дополнительных (сверх портфеля сбережений) средств фонда финансовой взаимопомощи, сформированного из возросших средств паевого и резервного фондов и, как следствие, увеличение получаемых доходов, с избытком достаточных для покрытия расходов. В последующие годы, учтя складывающуюся ситуацию по займам с МК в регионе, а также проведя анализ данных по доходам и расходам в целом по кооперативу, Правление приняло решение о повышении ставки по займам с МК и поэтому, средневзвешенная доходность по займам в целом в последующие годы увеличилась, что продолжалось до 2015 года.

### Доходность займов по годам

Таблица 8

№ п / п	Показатель / Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Проценты по займам полученные, Руб.	2 479 559	2 684 683	2 637 541	2 625 918	2 756 008	3 490 017	4 690 151	5 420 168	5 757 081	4 362 375	2 957 900	2 857 436
2	Среднемесячная сумма портфеля займов, Руб.	8 306 500	9 035 783	9 185 151	11 222 782	12 456 321	14 734 856	19 362 727	22 146 195	25 656 494	22 661 989	21 023 209	21 854 092
3	Среднемесячная доходность портфеля займов, % год (1/2)	29,9%	29,7%	28,7%	23,4%	22,1%	23,7%	24,2%	24,5%	22,4%	19,2%	14,1%	13,1%

Начиная с 2016 года (См. Столбец 10) и особенно за 2018 и 2019 отчетный годы (См. Столбцы 12, 13) доходность займов по процентам снижается, причиной чего, в том числе, является необходимость соблюдения предельно допустимых значений ПСК (займов), величины которых регламентированы Банком России, которые, как уже было сказано выше, изменяются ежеквартально и имеют стойкую тенденцию к снижению.

Снижение доходности по займам, начиная с 2016 года обусловлено также введением в действие нормативных документов Банка России, поставивших ставки по сбережениям в зависимость от ключевой ставки, значение которой в эти годы снижалось, а также появившейся в связи с этим возможностью снижения ставок по займам с целью повышения привлекательности выдаваемых займов.

2014 год, в плане деятельности кооператива по выдаче займов, характеризуется большими нововведениями нашего мегарегулятора — Банка России: для кооперативов вступили в действие законы «О потребительском кредитовании», «О кредитных историях» и еще достаточное количество различных Указаний и Положений Банка России. Работа всеми сотрудниками Кооператива по этим вопросам была проделана колоссальная — пришлось менять формы договоров, дорабатывать программное обеспечение, Положения и т. п.

В 2015 — 2019 годах продолжалось обновление нормативных документов и деятельность по приведению наших внутренних документов к их требованиям. Нововведения, изменения существующих нормативных актов продолжается постоянно и требует все больших затрат — как временных, так и материальных. Эта работа продолжается практически в перманентном режиме, т. е. непрерывно. Большая поддержка оказывалась и оказывается со стороны СРО - консультации, вебинары, рекомендации и методические разработки, стандарты деятельности.

#### 4. Основные показатели деятельности Кооператива

В таблице 9 приведены основные показатели деятельности Кооператива за 2018 год (столбец 12) в сравнении с показателями 2008 - 2017 годов.

За 2013-2016 годы количество и сумма выданных займов (строки 1,2 столбцы 7-10) значительно выросли, что объясняется большой долей займов с МК (сумма одного займа в эти годы составляла 429 408,5 руб. и 453 026,00 Руб. и оборачиваемость от 1,5 до 2,0 месяцев). Средства в займах (строка 4) и количество активных заемщиков (строка 5) на конец 2013-2016 г.г. также выросли.

В отчетном 2018 году произошло значительное снижение количества и суммы выданных займов (строки 1, 2, 3 столбец 12), не смотря на значительные затраты на рекламу.

Средства в сбережениях тоже увеличились в 2013-2016 годах, также как и количество вкладчиков (строки 6, 7). В 2017-2018 годах сумма сбережений снизилась на 4 млн. руб., что объясняется, прежде всего тем, что Правление намеренно начало проводить политику ограничения роста сбережений, предлагая забрать часть сбережений сберегателям, имеющим значительные, в сравнении с остальными сберегателями, суммы сбережений, ввиду того, что кооператив имеет достаточную сумму собственных средств, которую не всегда удается разместить в займы.

#### Основные показатели деятельности Кооператива по годам

Таблица 9

№ п/п	Показатель на конец года / Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Выдано займов ВСЕГО, кол-во, в т.ч.	305	265	254	251	252	327	364	430	545	563	496	594
2	-займов с МК	-	-	-	38	78	119	179	209	274	215	152	194
3	Выдано займов ВСЕГО, Руб.	22 984 750	22 953 850	25 661 179	35 756 448	50 879 157	72 883 872	97 456 788	116 477 097	142 205 811	121 048 054	86 574 914	101 333 469
4	Средства в займах, Руб.	8 682 139	8 871 211	8 632 484	11 277 558	10 144 304	17 353 338	19 785 377	17 959 610	20 988 539	27 579 887	23 574 799	22 167 712
5	Активн. заемщики, Чел.	136	137	127	118	86	130	130	144	177	241	236	283
6	В сбережениях, Руб.	7 903 918	9 568 794	8 444 077	9 240 675	10 996 134	15 144 223	15 364 021	19 663 573	22 707 683	18 704 670	18 729 131	18 274 142
7	Сберегатели, Чел.	166	162	36	47	44	44	46	57	59	55	51	46
8	Уплачено налогов (в ФНС, ПФР, ФСС), Руб. ВСЕГО, в т.ч.:	484 014	570 615	601 961	916 973	912 307	902 480	1 075 800	981 508	1 350 699	1 820 770	1 997 207	2 105 806
9	-НДФЛ, в т.ч.	375 760	415 355	450 796	537 210	512 500	509 000	572 250	640 000	392 700	713 683	836 137	636 787
10	-НДФЛ по компенсации по сбережениям	291 493	319 124	316 504	400 065	358 508	374 527	455 935	559 888	308 562	260 849	179 175	63
11	Число сотрудн., Чел.	2	3	3	3	3	3	4	4	6	6	6	6

Показательны суммы уплаченных налогов (строки 8, 9, 10), которые растут год от года, что связано, в том числе и с увеличением числа сотрудников и повышением их заработной платы

и, соответственно, удержаний и отчислений от нее, что имеет социальную значимость деятельности Кооператива.

*По строке 10* показано изменение сумм удержанного налога на доходы с компенсаций по сбережениям, которые с 2016 года снижаются, так как со снижением ставок по сбережениям снижается и налогооблагаемая база, которая, напомним, *«определяется как превышение компенсации, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой компенсации, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования (ключевой ставки) Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты»*.

В 2014 году сразу 2 сотрудницы — это главный бухгалтер и юристконсульт - ушли в декретный отпуск и в ноябре месяце у них родились 2 замечательных малыша. На время их декретного отпуска пришлось принимать новых сотрудников. Этот процесс проходил сложно - подбор кадров дело непростое. Количество сотрудников на конец 2014 года — 4 человека.

В 2016 году из-за все увеличивающегося объема работ пришлось пойти на увеличение штата до 6 человек. В штатное расписание введена должность заместителя председателя правления по вопросам программного обеспечения и развития и на эту должность принят работник, который начал заниматься вопросами рекламы с целью привлечения заемщиков и вопросами программного обеспечения в свете того, что с 2019 года кооператив должен перейти на ЕПС (Единый план счетов) и МСФО (Международная система финансовой отчетности) и, в связи с этим, на новое (усовершенствованное) программное обеспечение. Численность штата не изменялась с 2016 года.

В 2018 году на общем собрании кооператива был избран новый председатель правления - единоличный исполнительный орган кооператива.

## **5. Взаимодействие с СРО КК «Содействие», Банком России (Отделение-Национальный банк по Республике Хакасия). Проверки других органов и инстанций.**

Продолжалось взаимодействие с СРО КК «Содействие» (Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных кооперативов «Содействие»). В марте 2012 года Председатель СРО Овчиян Марат Ригоевич находился в г. Абакане с целью ознакомления с Кооперативами Республики Хакасия, которые являются членами СРО КК «Содействие», а также им были проведены семинары для сотрудников кооперативов на различные актуальные темы деятельности кредитных кооперативов. Овчиян М.Р. посетил и наш Кооператив, ознакомился с внутренними документами (Устав, Положения о деятельности, формы договоров, используемых в деятельности, бухгалтерской (финансовой) отчетностью и пр.), подробно ответил на все наши вопросы.

За время нашего членства в СРО мы неоднократно по электронной почте и в телефонном режиме задавали интересующие нас вопросы, на которые оперативно получали исчерпывающие консультации и рекомендации, в том числе и по вопросам, касающимся наших дальнейших действий после вынесения решений судебными инстанциями по искам к должникам. Случается, суды неверно квалифицируют понятия, используемые в нашей деятельности и в этом случае полученные рекомендации неоценимы. Также из СРО регулярно поступают предложения участия в различных вебинарах, касающихся деятельности кооперативов, предлагаются полные тексты ПВК (Правила внутреннего контроля), учитывающие изменения законодательства, что случается достаточно часто и т.д. и т.п. Сайт СРО постоянно обновляется, очень информативен и полезен - там освещаются все события и размещаются все документы, касающиеся деятельности СРО.

Регулярно, по окончании каждого квартала, в СРО подается отчетность о деятельности по стандартам, разработанным СРО и позволяющим судить о финансовой устойчивости Кооператива. По результатам этой отчетности высылаются акты камеральных проверок. Замечаний по результатам нашей деятельности, отраженной в представленной отчетности и последующих актах, НЕТ.

В 2014 г. с 05 по 06 сентября СРО провело плановую документальную проверку нашего кооператива, в ходе которой проверялась практически вся деятельность за период с 4 квартала 2011 года по 31 марта 2014 г. Такие проверки регламентированы Стандартом СРО и должны проводиться 1 раз в 3 года. Были представлены документы кооператива — это и локальные акты (Устав, Положения, Правила, формы договоров, протокол общего собрания и пр.), и бухгалтерская отчет-



ность и прочая документация. По итогам проверки был составлен и выслан в наш адрес акт, который опубликован и на сайте СРО (<http://sro-sodeystvie.ru/>).

Основные выводы по итогам проверки 2014 года:

*«Кооператив обеспечил все необходимые условия для проведения проверки, предоставил учредительные документы, договора, протоколы собраний, выборочные материалы, данные бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности. Предоставленные материалы подтвердили достоверность предоставляемых в СРО материалов ежеквартальной отчетности.*

*Анализ финансового состояния кооператива убеждает в стабильном финансовом положении, налаженной системе профилактики рисков, возможности в полной мере исполнять обязательства по привлеченным средствам. Этот вывод подтверждается следующими факторами: В проверяемый период кооператив соблюдал все установленные законом нормативы финансовой устойчивости. Количественные показатели, указанные в ежеквартальной отчетности подтверждены предоставленными при проверке документами, на которые сделаны ссылки. Кооператив располагает достаточным запасом средств для поддержания норматива резервирования и достаточности паевого фонда - это можно рассматривать как возможность активизации привлечения личных сбережений пайщиков в качестве ресурса развития программ финансовой взаимопомощи. Проводимая кооперативом кредитная и сберегательная политики характеризуются умеренными суммами привлекаемых сбережений и предоставляемых займов, что предупреждает избыточную концентрацию кредитных рисков и позволяет снизить риск одномоментного изъятия сбережений пайщиком. Пайщики, отнесенные к группе аффилированных лиц не участвуют в финансовой взаимопомощи и не создают подобных рисков, ограничиваемых законом».*

В 2016 году по инициативе СРО было организовано общение сотрудников кооперативов-членов СРО и сотрудников самого СРО в **Битрикс24** – это социальная сеть для удобной работы, где собраны все необходимые рабочие инструменты для информирования и обсуждения насущных проблем деятельности кооперативов.

Так же в 2016 году была внедрена в работу система электронного документооборота и обмена деловой корреспонденцией **ViPNet ЭДО Документ**, которая позволяет обмениваться деловыми документами, имеющими официальную силу и значение, без досылки на бумажных носителях. По этой системе происходит отправка отчетной документации и прием актов камеральных проверок и предписаний по результатам отчетности и другой необходимой информации и не только с СРО, но и с другими контрагентами.

В 2016 году кооператив продолжал **ежеквартально** отчитываться в СРО. По результатам отчетности было получено 5 комплектов документов, включающих в себя Акт проверки, Предписание (при наличии замечаний к устранению или пояснению), Выписку из Протокола заседания Правления СРО об утвержденной сумме членских взносов к уплате в следующем квартале. В 3-ех комплектах содержались Предписания об устранении нарушений. Зафиксированные нарушения были незначительны и не выходили за рамки значений финансовых нормативов, а носили характер ошибок, связанных с невнимательностью или с недоработкой текстовой части договоров потребительского кредитования. Как результат реакции на Предписания, в СРО были направлены пояснения и (или) скорректированная отчетность и шаблоны договоров.

В течение 2017 года по ежеквартальной отчетности было получено 4 комплекта документов, по двум из которых были незначительные замечания и по двум — замечаний не было. Кроме этого было получено предписание по итогам внеплановой проверки договоров с МК за 2016 год — замечания касались текстовой части форм договоров, которые были устранены.

В октябре 2017 года было получено уведомление о проведении очередной плановой проверки, в ответ на которое был сформирован и отправлен в СРО пакет запрошенных документов.

За 2018 год из СРО было получено 10 документов, из которых:

➤ Акт по проведенной в 2017 году плановой проверке деятельности кооператива за предшествующие 3 года — в целом результаты проверки положительные;

➤ 4 акта по результатам отчетности кооператива за 4 квартал 2017 года и 1, 2, 3 кварталы 2018 года — замечаний, нарушений соблюдения финансовых нормативов и пр. - не выявлено;

➤ 4 письма по запросам БР про РВПЗ, ПСК и формы договоров займа — по всем запросам были даны разъяснения — нарушений нет;

➤ 1 документ-Акт, извещающий о размере членского взноса.

За 2019 год из СРО было получено 9 документов, из которых:



➤4 — это Акты по итогам мониторинга деятельности кооператива за отчетные периоды (4 кв. 2018 г. и 1-3 кварталы 2019 года), отражающие результаты контроля соблюдения кооперативом Базовых стандартов БР, требований СРО и т. д., и в которых также отражались замечания и рекомендации по итогам анализа показателей деятельности кооператива, позволяющие обратить внимание на финансовое состояние кооператива и предостеречь от нежелательных последствий.

➤5 документов — это запросы по отчетности за предшествующие отчетные периоды, касающиеся срабатывания триггеров проверки по причине несоответствия (по мнению надзирающего органа) в каждом из отчетных периодов **наличия** сумм привлеченных сбережений и **отсутствия** заключенных договоров привлечения сбережений. В нашем случае так было потому, что сбережения, по условиям заключенных договоров, привлекались по договорам, заключенным ранее (в прошлых отчетных периодах). И на эти запросы каждый раз приходится давать пояснения.

Расходы по СРО, которые включают в себя членские взносы и взносы в компенсационный фонд, по годам представлены в *таблице 10, строка 18*. Величина ежегодных расходов рассчитывается в соответствии со стандартами СРО и нормами Закона 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в зависимости от суммы активов Баланса Кооператива и ежеквартально (для членских взносов) и ежегодно (для взносов в компенсационный фонд) доводится до кооператива в виде Выписок из решения Правления СРО.

Начиная с 2015 года кооператив отчитывается и в **Банк России** (далее по тексту ЦБ): **ежемесячно** по операциям с денежными средствами и **ежеквартально** - по деятельности. При формировании отчетов используется специальная программа ЦБ «Анкета-редактор», а отправка этих отчетов производится с помощью Личного кабинета участника финансового рынка с использованием усиленной электронной подписи. Через этот же личный кабинет мы получаем из ЦБ документы информационного и рекомендательного характера и предписания по результатам проверок и анализа отчетности. Так же как и в СРО, в ЦБ отправлялись откорректированные варианты отчетности и необходимые пояснения.

Кроме квартальной отчетности в феврале 2016 г. по запросу ЦБ о соблюдении Закона 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» был направлен комплект документов, включающий, в том числе, документы по всем договорам займа, выданным за 4 квартал 2015 г. - всего было представлено около 1000 страниц копий различных документов.

В октябре 2016 г. Банком России (Отделением-Национальный банк по Республике Хакасия) было проведено совещание НФО (некредитных финансовых организаций), действующих на территории Республики Хакасия, по итогам которого были разосланы материалы совещания - ответы на вопросы участников совещания, перечень нормативных документов и пр.

За 2017 год из Отделения НБ РХ, Сибирского ГУ БР, и БР были получены:

- приглашение на рабочую встречу по результатам проверки договоров займа с МК, выданных в 2016 году — встреча состоялась и была полезна обеим сторонам;
- 8 сообщений информационного и рекомендательного характера;
- 2 предписания по результатам проверки отчетности за 4 кв 2016 г. и 1 кв. 2017 г. - замечания незначительные, по которым были отправлены скорректированные отчеты;
- 2 запроса на формирование отчетности за 1 кв. и 1 полугодие 2017 г. по Фокус-группе — отчеты сформированы и отправлены;
- запрос о предоставлении информации по займам за 1 кв. 2017 г., связанный с ПСЗ — необходимая информация была предоставлена в срок и в полном объеме.

За 2018 год было получено 174 сообщения, в основном рекомендательного и информационного характера. Предписаний по результатам рассмотрения отчетности кооператива на поступало.

За 2019 год было 4 запроса БР по ежемесячной отчетности по движению денежных средств, которые состояли в том, чтобы подтвердить безналичные расчеты банковскими выписками, что и было нами сделано. 1 запрос получен 28.12.2019 г. и касался несвоевременного представления ФЭС в Росфинмониторинг. Ответ с пояснениями был направлен в БР, но дальнейшее расследование пока не закончено по причине начала пандемии Covid-19. 168 сообщений БР были информационными, сообщавшими об исключении из реестра БР МКК и МФО.

Следует сказать, что результаты проверок отчетности кооператива Банком России, в том случае, если не фиксируют нарушения, не оформляются никакими документами и на наши просьбы представить акты проверок, следовал ответ: не предусмотрено.

В 2015 году по инициативе **Прокуратуры г. Абакана** была проведена проверка соблюдения Закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По результатам проверки было получено предписание об исправлении незначительных ошибок в тексте ПВК, которые были исправлены.

В 2016 году от **Хакасского муниципального банка и Сбербанка**, в которых Кооператив имел расчетные и депозитные счета, были получены запросы на предоставление документов по соблюдению Закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По этим запросам были представлены необходимые пояснения и копии подтверждающих документов. Замечаний по представленным документам не последовало, но и Актов о проведенных проверках этими организациями не представлено, а на наши вопросы — почему?, следовал ответ: при отсутствии замечаний актов не предусмотрено.

На подготовку ответов и формирование материалов по запросам всех упомянутых выше инстанций уходит масса времени, которое заранее никак не может быть запланировано, что значительно нарушает ритм основной работы.

## 6. Отчет о поступлениях и расходах

В *таблице 10* представлены данные о поступлениях и расходах Кооператива за 2008-2019 г.г. как по операциям выдачи займов и заимствования личных сбережений, так и по целевым поступлениям и расходам — административные расходы на содержание кооператива. Все поступления и расходы разделены на поступления и расходы первой и второй очередей.

**Поступления первой очереди** - это проценты по займам и по депозитам, в которые кооператив размещает свободные средства, а также суммы штрафов, начисленных по условиям договоров займа. Прочие поступления - это доходы от реализации залогового имущества должников, полученного от ССП (Служба судебных приставов), как нереализованного в рамках исполнительного производства.

**Расходы первой очереди** — это компенсация за пользование личными сбережениями пайщиков по условиям договоров заимствования личных сбережений и прочие расходы — расходы по реализации залогового имущества.

**Поступления второй очереди** это поступления, включающие в себя:

- вступительные взносы, вносимые пайщиком при вступлении в Кооператив;
- членские взносы, вносимые по условиям пользования займами;
- членские взносы, удерживаемые из начисленной компенсации по условиям заимствования личных сбережений;
- членские взносы с начислений на паенакопления.

**Расходы второй очереди** это расходы на:

- оплату труда персонала и отчисления от фонда оплаты труда;
- административные и хозяйственные расходы;
- расходы, связанные с членством кооператива в НП СРО КК «Содействие» - членские взносы и взносы в компенсационный фонд СРО;
- налоги по деятельности;
- расходы на создание фонда резервных накоплений для страхования от невозврата займов;
- прочие расходы.

Итог поступлений и расходов представлен в *Разделе III Таблицы 10*.

Доходы (См. *Строку 5*) в 2017 г. 2018 г. снижались, что обусловлено как снижением ставок по займам и уменьшением поступающих членских взносов, так и тем обстоятельством, что не все средства удается разместить в займы. Свободные средства оперативно размещаются в депозиты, но процент по депозитам меньше процентов по займам и размещение в депозиты не предусматривает получение доходов в виде членских (целевых) взносов. Не смотря на это снижение, кооперативу удается поддерживать необходимые соотношения между доходами и расходами, при этом в первую очередь обеспечивать выплаты пайщикам-сберегателям и во вторую - расходы на содержание кооператива, включая достойные доходы сотрудников.

№ п/п	Наименование статей/Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2 017	2018	2019
	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
<b>I. Поступления и расходы первой очереди</b>													
<b>1</b>	<b>Фин. поступления ВСЕГО, в т.ч.:</b>	<b>2 479 559</b>	<b>2 884 300</b>	<b>2 647 541</b>	<b>2 625 918</b>	<b>2 933 595</b>	<b>3 574 511</b>	<b>4 753 306</b>	<b>5 843 440</b>	<b>6 393 362</b>	<b>5 659 371</b>	<b>4 377 602</b>	<b>4 624 712</b>
1.1	%по займам	2 479 559	2 684 683	2 637 541	2 625 918	2 756 008	3 490 017	4 690 150	5 420 168	5 757 081	4 362 375	2 957 900	2 857 436
1.2	Штрафные санкции	0	199 617	10 000	0	177 587	84 494	63 156	15 000	35 581	38 864	34 550	334 557
1.3	%по депозиту	0	0	0	0	0	0	0	408 271	600 700	1 258 133	1 133 250	1 162 012
1.4	Прочие поступления	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251 902	270 708
<b>2</b>	<b>Фин. расходы ВСЕГО, в т.ч.:</b>	<b>2 242 242</b>	<b>2 454 786</b>	<b>2 434 656</b>	<b>2 308 060</b>	<b>2 335 617</b>	<b>2 791 193</b>	<b>3 350 476</b>	<b>4 100 444</b>	<b>4 066 000</b>	<b>3 739 568</b>	<b>2 785 780</b>	<b>2 248 591</b>
2.1	компенсация по сбережениям	2 242 242	2 454 786	2 434 635	2 308 046	2 335 581	2 791 193	3 350 476	4 099 692	4 066 000	3 739 568	2 785 780	1 860 302
2.2	прочие расходы	0	0	22	14	37	0	0	752	0	0	0	388 289
<b>II. Поступления и расходы второй очереди</b>													
<b>3</b>	<b>Поступления, в т.ч.:</b>	<b>1 853 509</b>	<b>1 986 101</b>	<b>2 088 533</b>	<b>2 548 306</b>	<b>3 119 418</b>	<b>4 280 571</b>	<b>6 175 071</b>	<b>7 470 783</b>	<b>9 541 785</b>	<b>7 972 356</b>	<b>6 601 165</b>	<b>7 709 217</b>
3.1	Вступительные взносы	14 400	10 400	8 200	12 400	20 200	29 200	42 400	54 000	67 200	61 600	42 600	57 600
3.2	Членские по займам	1 726 976	1 852 943	1 958 588	2 420 497	2 982 433	4 111 807	5 965 141	7 211 794	9 267 884	7 723 777	6 351 586	7 558 601
3.3	Членские по сбережениям	112 133	122 758	121 744	115 410	116 785	139 564	167 530	204 989	206 701	186 979	139 256	93 016
3.4	Членские с начисл. на паевые, проч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 723	
<b>4</b>	<b>Расходы, в т.ч.:</b>	<b>1 560 188</b>	<b>1 603 817</b>	<b>1 784 440</b>	<b>2 254 977</b>	<b>2 674 260</b>	<b>2 820 945</b>	<b>3 281 157</b>	<b>3 694 660</b>	<b>5 815 571</b>	<b>7 055 672</b>	<b>7 741 636</b>	<b>8 163 271</b>
4.1	Заработная плата	482 569	662 603	824 034	942 749	1 131 489	1 010 887	867 298	1 119 415	2 344 012	3 132 154	3 732 689	4 243 599
4.2	Отчисления от з/п	68 524	82 967	105 511	290 428	334 241	321 596	266 564	338 063	769 406	1 028 690	1 200 323	1 464 630
4.3	Программное обеспеч. и обслуж.	29 375	28 000	32 900	44 700	41 600	32 400	59 775	98 163	120 720	109 216	109 562	148 992
4.4	Аренда помещения, Интернет	105 600	114 400	126 000	146 000	168 100	234 600	266 000	282 000	281 500	294 268	306 000	317 000
4.5	Почтовые, телефонные услуги	9 005	9 821	15 971	12 050	8 941	10 739	12 124	12 715	22 220	26 316	26 755	32 317
4.6	Канцтовары	4 893	7 467	15 929	8 633	14 313	8 671	46 127	36 868	19 959	22 487	16 352	21 592
4.7	Прочие расходы	72 096	63 226	35 466	55 314	99 359	90 498	165 567	137 659	192 555	138 446	625 225	172 913
4.8	Реклама	1 686	0	2 000	0	30 750	10 581	0	37 658	154 312	346 478	145 372	396 151
4.9	Консультационные услуги	680 000	518 720	513 112	581 540	403 840	766 500	962 130	999 000	1 016 600	1 012 200	684 000	0
4.10	Комиссионные Банка	308	270	36 542	94 777	207 743	77 256	224 228	64 188	122 477	130 118	60 814	86 908
4.11	Мат.пом, подарки работн, пайщикам	38 000	32 000	50 500	33 000	81 000	82 000	102 724	188 000	348 420	456 500	564 079	924 050
4.12	Судебные издержки	32 523	19 915	0	4 000	63 880	17 908	32 356	40 979	64 614	51 489	39 636	40 064
4.13	Пособие по б/л за счет работодателя	0	0	0	0	2 928	15 719	6 657	1 213	845	65	5 205	25 230
4.14	Расходы по СРО	0	0	0	10 000	26 276	63 228	69 626	90 795	135 182	153 376	158 482	169 318
4.15	Нотариальная регистрация залога	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 400	15 600
4.16	Компенсация за использ личного авто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 930
4.17	МБП, обслужив.техники	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 178
4.18	Семинары, вебинары	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 800
4.19	Налог на прибыль, прочие налоги	35 609	64 427	26 475	31 786	59 801	78 362	199 981	247 943	222 748	153 869	37 744	0
<b>III. ИТОГО баланс поступлений и расходов</b>													
<b>5</b>	<b>ИТОГО поступл. (стр. 1+стр.3)</b>	<b>4 335 188</b>	<b>4 872 451</b>	<b>4 744 835</b>	<b>5 260 557</b>	<b>6 260 963</b>	<b>8 134 696</b>	<b>12 515 980</b>	<b>14 365 340</b>	<b>15 935 147</b>	<b>13 631 727</b>	<b>10 978 767</b>	<b>12 333 929</b>
<b>6</b>	<b>ИТОГО расходов (стр. 2+стр.4)</b>	<b>3 802 430</b>	<b>4 058 603</b>	<b>4 219 096</b>	<b>4 563 037</b>	<b>5 009 877</b>	<b>5 612 138</b>	<b>6 631 633</b>	<b>7 795 104</b>	<b>9 881 571</b>	<b>10 795 240</b>	<b>10 527 416</b>	<b>10 411 862</b>
<b>7</b>	<b>Прибыль (стр.5-стр.6), в т.ч.:</b>	<b>532 758</b>	<b>813 848</b>	<b>525 739</b>	<b>697 520</b>	<b>1 251 086</b>	<b>2 522 558</b>	<b>5 884 347</b>	<b>6 570 236</b>	<b>6 053 576</b>	<b>2 836 487</b>	<b>451 351</b>	<b>1 922 067</b>
<b>8</b>	<b>- направлено в резерв</b>	<b>530 707</b>	<b>805 087</b>	<b>439 406</b>	<b>489 570</b>	<b>971 472</b>	<b>934 956</b>	<b>4 833 229</b>	<b>6 570 236</b>	<b>6 053 576</b>	<b>2 836 487</b>	<b>451 351</b>	<b>1 922 067</b>
<b>9</b>	<b>- остаток средств (стр.7 - стр.8)</b>	<b>2 051</b>	<b>8 761</b>	<b>86 333</b>	<b>207 950</b>	<b>279 614</b>	<b>1 587 602</b>	<b>1 051 118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Таблица 10, Руб.

Из представленных данных следует, что расходы за время деятельности кооператива с 2008 г. по 2019 г. не превышают поступлений и при этом осуществляются все необходимые платежи и продолжает формироваться резервный фонд (строка 8).

## 7. Имущество Кооператива

В соответствии с Уставом и Положением о порядке формирования и использования имущества, для реализации уставных задач, Кооператив накапливает собственные средства.

Источниками формирования имущества Кооператива являются:

- паевые взносы, включающие в себя обязательные, обеспечивающие и добровольные взносы;
- вступительные взносы;
- членские взносы;
- доходы от деятельности;
- средства, привлеченные от членов Кооператива;
- средства иных, не запрещенных законом, источников.

Из поступающих средств формируются фонды:

- **Фонд финансовой взаимопомощи** - используется для предоставления займов членам Кооператива;
- **Паевой фонд** в размере **не менее 8 %** от суммы денежных средств, привлеченных кооперативом от своих членов. Паевой фонд в таком размере формируется с 2010 г. в соответствии с требованиями Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». С 2016 года значение этого норматива в соответствии с Указанием Банка России должно составлять **не менее 6 %**.
- **Резервный фонд, образованный в соответствии с законодательством** в размере не менее 5 % суммы денежных средств, привлеченных кооперативом от своих членов, также формируется с 2010 г. в соответствии с требованиями Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а с 2016 — в соответствии с Указанием Банка России.
- **Фонд резервных накоплений** или фонд, образованный в соответствии с учредительными документами - используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов в течение финансового года и для создания резерва будущих расходов. За счет средств Фонда резервных накоплений списывались долги заемщиков, по которым имеются решения судов и дальнейшее взыскание задолженности нецелесообразно, ввиду отсутствия доходов и имущества у должника и его поручителей. В дальнейшем средства, поступающие в погашение долгов, пополняют резервный Фонд Кооператива;
- **Резерв на возможные потери по займам** введен Указанием Банка России с 2014 г. и должен пересматриваться ежеквартально по нормам, рассчитываемым по специальной методике в зависимости от сроков и сумм просрочек платежей по займам и процентам и предусматривающим доведение величины этого фонда до 100 % до конца 2017 г. В нашем кооперативе этот резерв в полном объеме формируется за счет общего резервного фонда, а не за счет доходов.
- **Фонд обеспечения деятельности**, образованный за счет доходов после уплаты налога на доходы (прибыль) формируется на протяжении всей деятельности кооператива с целью создания резерва сметных расходов и фонда распределения на паи.

В таблице 11 приведены данные по **резервному и паевому фондам** на конец каждого года за период деятельности Кооператива с 2008 по 2019 г. Нормативы, обеспечивающие финансовую устойчивость Кооператива, соблюдены и даже превышают значения, предусмотренные Законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Указанием Банка России № 3916-У от 28 декабря 2015 г. «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». Собственные средства Кооператива от года к году увеличиваются за счет отчислений по смете и (или) за счет присоединения в конце каждого отчетного года доходов от деятельности после уплаты налога на доходы (прибыль).

## Имущество Кооператива

Таблица 11

№ п/п	Показатель/Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	<b>Сбережения</b>	7 903 918	9 568 794	8 444 077	9 240 675	10 996 134	15 144 223	15 364 021	19 663 573	22 707 683	18 704 670	18 729 131	18 274 142
<b>Паевой Фонд</b>													
<b>С 2010 г. НОРМАТИВ Паевого фонда - 8 % ; с 2016 г — 6 % от суммы сбережений</b>													
2	Паевой фонд, Руб.	50 700	51 750	983 295	1 097 895	1 025 806	1 636 702	1 893 092	1 833 282	2 382 972	2 654 493	2 371 758	2 342 274
3	Паевой фонд, %	0,6%	0,5%	11,6%	11,9%	9,3%	10,8%	12,3%	9,3%	10,5%	14,20%	12,66%	12,82%

## 8. Заключение

Главными целями деятельности Кооператива является повышение благосостояния пайщиков, расширение их потребительских возможностей, повышение личных и семейных доходов. Эта цель обеспечивается финансовой стабильностью самого Кооператива и надежностью организуе-

мых им отношений финансовой взаимопомощи как в отчетном 2019 году, так и на протяжении всего периода деятельности. При этом Кооператив неуклонно соблюдает принципы равенства прав и обязанностей всех членов, является членом СРО КК «Содействие», старается соблюдать стандарты и нормативы, принятые Банком России, СРО и Федеральным законодательством.

Ситуация на рынке финансовых услуг НФО (Некредитных финансовых организаций) непростая — законодательно создаются условия, в которых все сложнее существовать — это и конкуренция, и усложняющиеся условия учета, отчетности, надзора и контроля со стороны всевозможных инстанций. Это и недоработки в законодательстве, позволяющие недобросовестным участникам этого рынка по сути дискредитировать деятельность порядочных.

Но, не смотря ни на что, наш девиз по-прежнему тот же: **«Мы работаем на взаимном доверии, с Вами и для Вас !»**.

*Достоверность приведенных в отчете показателей подтверждаем.*

Председатель Правления

В.А. Иванченко

Председатель Наблюдательного совета

М.А. Фирсова