

ОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ КПК «СОДЕЙСТВИЕ»

В ЗАОЧНОЙ ФОРМЕ

20.05.2025 г.

Повестка дня

1. Выбор председательствующего и секретаря собрания.
 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.
 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.
 4. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2024-й год.
 5. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2024-й год.
 6. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2024-й год.
 7. Утверждение сметы доходов и расходов на 2025-й год.
 8. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2025-й год.
-

Вопрос 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

Вопрос 2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

АКТИВЫ.

Активы Кооператива по итогам 2024 года увеличились по сравнению с 2023-м годом на 60 896 тыс. рублей (6,6%) и составили 982 937 тыс. руб. за счет увеличения объема финансовых вложений (увеличение портфеля выданных займов и приобретенных прав в рамках оказания финансовых услуг).

Внеоборотные активы – 70 830 тыс. руб. (долгосрочная задолженность по выданным займам, погашение которой планируется более чем через 12 месяцев с отчетной даты, за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам – 44 880 тыс. руб., вложения в основные средства с учетом начисленной амортизации – 10 837 тыс. руб., веб-сайт – 342 тыс.руб., отложенные налоговые активы – 14 771 тыс.руб.)

Денежные средства и денежные эквиваленты (остатки по расчетным счетам, остаток денежных средств в кассе, банковский депозит) – 335 666 тыс. руб.

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

АКТИВЫ.

- Выданные краткосрочные займы за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам – 390 539 тыс. руб.
- Всего портфель выданных займов на 31 декабря 2024 г. без учета резерва на возможные потери составил 435 419 тыс. руб., задолженность по процентам за вычетом резерва на возможные потери – 4 974 тыс. руб., задолженность по членским взносам за вычетом резерва – 8 798 тыс. руб.
- Задолженность по приобретенным правам в рамках оказания финансовых услуг (по договорам уступки прав требований) составила 114 тыс. руб.
- Прочая дебиторская задолженность составила 172 016 тыс. руб.

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

ПАССИВЫ.

☐ Собственный капитал по итогам 2024-го года уменьшился по отношению к 2023 году на 37 178 тыс. руб. (12,83%) и составил 252 699 тыс. рублей, в том числе:

- Паевой фонд – 59 877 тыс. руб.;
- Резервный фонд – 31 360 тыс. руб.;
- Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества – 1 710 тыс. руб.;
- Резерв финансовых расходов будущих периодов – 101 025 тыс. руб.;
- Фонд отступного имущества, реконструкции и ремонта – 58 727 тыс. руб..

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

ДОХОДЫ.

□ Доходы Кооператива в 2024 году составили 266 386 тыс. руб., в том числе:

- проценты от предоставления займов пайщикам – 163 408 тыс. руб.;
- проценты от размещения денежных средств в депозитах и на расчетных счетах в банке – 21 825 тыс. руб.;
- штрафные санкции за нарушение договорных обязательств пайщиками – 20 228 тыс. руб.;
- доходы от реализации объектов, полученных в качестве отступного – 5 570 тыс. руб.;
- выручка по договорам уступки прав требований – 31 437 тыс. руб.;
- доходы от списания кредиторской задолженности – 16 314 тыс. руб.;
- прочие доходы – 7 604 тыс. руб.

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

РАСХОДЫ.

- Расходы Кооператива в 2024 году составили 313 139 тыс. руб., в том числе:
- проценты к уплате по договорам передачи личных сбережений пайщиков и по соглашениям об обеспечительном взносе – 106 993 тыс.руб.;
 - членские взносы в саморегулируемую организацию – 252 тыс.руб.;
 - стоимость реализованных объектов отступного имущества – 9 853 тыс. руб.;
 - операционные расходы, связанные с выдачей и возвратом займов – 49 809 тыс. руб.;
 - расходы на создание резервов на возможные потери по займам – 143 037 тыс. руб.;
 - прочие расходы – 3 195 тыс. руб.

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

ФИНАНСИРОВАНИЕ.

За 2024 год целевое финансирование Кооператива составило 141 785 тыс. руб., в том числе:

- вступительные взносы 119 тыс. руб.;
- членские взносы 141 666 тыс. руб.

Расходы кооператива за счет целевого финансирования составили 141 785 тыс. руб., в том числе:

- обучение, повышение квалификации (1 730 тыс. руб.);
- расходы, связанные с оплатой труда (48 557 тыс. руб.);
- содержание и ремонт зданий, помещений, автомобильного транспорта (6 967 тыс. руб.);
- расходы на служебные командировки (1 667 тыс. руб.);
- социальная и благотворительная помощь (429 тыс. руб.);
- расходы на программное обеспечение (25 148 тыс. руб.);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Кооператива (57 287 тыс. руб.).

Вопрос 2.
Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024-й год.

НАЛОГИ.

В течение 2024 года сумма, исчисленная к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, по всем налогам составила 15 398 тыс. руб., в том числе:

- налог с доходов физических лиц с заработной платы сотрудников – 5 965 тыс. руб.;
- налог на прибыль – 663 тыс. руб.;
- налог на имущество и земельный налог – 213 тыс. руб.;
- транспортный налог – 9 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию (пенсионные взносы, взносы на медицинское и социальное страхование) на фонд оплаты труда сотрудников – 8 548 тыс. руб.

Налоги за 2024-й год уплачены в полном объёме.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Информационная система.

- Кооператив представлен на нескольких федеральных финансовых маркетплейсах: «Банки.ру», «Сравни.ру».
- Приобретены дополнительные мощности для серверов Кооператива.
- Запущены новые для Кооператива бизнес- процессы, доделаны отчёты по просрочке, расчёту агентского вознаграждения партнёра и многое другое.
- Создан «Личный кабинет партнёра» для оформления и сопровождения ипотечных займов.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Работа с персоналом.

- Кооператив стремится увеличивать объемы предоставляемой финансовой взаимопомощи благодаря автоматизации информационных систем.
- Управляющий «костяк» команды Кооператива за 2024 год не поменялся.
- Кооператив регулярно индексирует зарплаты сотрудников, вводит дополнительную мотивацию к продуктивному труду.
- Регулярно работает программа добровольного медицинского страхования.
- Постоянно проводятся обучения и мастер-классы для улучшения навыков управления для руководительского состава. В конце года запустили группу единомышленников по обучению работе с искусственным интеллектом.
- Один из продуктов Кооператива – займы предпринимателям был реструктурирован в проект «Контрактное финансирование». Это привело к увеличению количества рабочих мест на семь единиц.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Маркетинг.

- Кооператив продолжает практику «касаний» с клиентами. Выпускается раз в месяц бесплатная газета «Правила жизни» для старшей целевой аудитории, к новому году напечатаны корпоративные календари для клиентов.
- Для других целевых групп развивается стратегия усиления присутствия в интернете. Для этого были заключены договоры размещения предложений Кооператива на крупных агрегаторах финансовых продуктов («Сравни.ру», «Банки.ру», «БанкРос», «VBankCenter») и увеличен рекламный бюджет на продвижение в поисковых системах Яндекса.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Финансовая взаимопомощь. Сбережения.

- Рост портфеля сбережений составил 22,7 млн. руб. (+4 %).
- Рост ключевой ставки и процентов по сбережениям помогли Кооперативу увеличить объём привлеченных денежных средств от пайщиков. От непайщиков деньги не принимались.

КПК	01.01.2024	01.01.2025
портфель сбережений, руб.	595 220 619,56	617 922 907, 36
количество сберегателей, чел	685	647
средневзвешенная ставка, % год	15,16%	21,60%
ср. сумма сбережений на 1 сберегателя, руб.	868 935,21	955 058,60

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Финансовая взаимопомощь.

Предпринимательские займы.

□ Снижение портфеля составило 378 млн. руб. (-70%). Кооператив закончил работу с селлерами на маркетплейсах. Руководство посчитало эту целевую группу очень рискованной.

В середине 2024 года клиент перестал удовлетворять консервативным условиям кредитования в Кооперативе, и пришлось отказаться от этой группы пайщиков, что отразилось в объеме портфеля.

КПК	01.01.2024	01.01.2025
портфель предпринимательские займы, руб.	545 069 358,09	166 416 817,15

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Финансовая взаимопомощь.

Ипотечные займы с использованием материнского (семейного) капитала.

- Рост портфеля составил 76 млн. руб.
- Кооператив не работал в четвёртом квартале 2023 года с ипотечными займами из- за разночтений законодательства.
- В 2024 году Кооператив усилил работу данном направлении, было несколько командировок сотрудников в места концентрации партнёров Кооператива.

КПК	01.01.2024	01.01.2025
портфель ипотечные займы МСК, руб.	19 718 541,85	96 550 638,29

**Вопрос 3.
Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.**

Развитие сети партнеров.

- Финансовая взаимопомощь пайщикам стала доступна в 48 регионах.
- 45 партнеров присоединились к работе Кооператива.
- С партнёрами, которые не выдали ни одного займа за два последних квартала, были расторгнуты договоры.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Социальная общность: результаты взаимодействия с МОО «Аистенок».

- ❑ Сосредоточены усилия на оказании благотворительной поддержки и активном участии в работе Межрегиональной общественной организации «Аистёнок».
- ❑ За 2024 г. Кооператив перечислил в МОО «Аистенок» 428 тыс. руб., организовал два мероприятия по сбору и доставке гуманитарной помощи в Екатеринбурге, инициировал деятельность среди членов Кооператива, направленную на оказание помощи нуждающимся семьям в 6 субъектах страны.
- ❑ Общее количество собранных денежных средств от участников кооператива для нужд МОО «Аистёнок» и поддерживаемых ею семей составило свыше 825 тыс. рублей.

**Вопрос 3.
Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.**

Вызовы в 2024-м году, с которыми столкнулся Кооператив.

Повышение ставки ЦБ с 16% до 21% годовых.

- Для предотвращения оттока сберегателей и сохранения конкурентоспособности условий для новых участников Кооператив установил ставку по сбережениям на уровне 26% годовых.
- Был инициирован новый масштабный проект «Контрактное финансирование», нацеленный на поддержку среднего предпринимательства даже в условиях высокой стоимости денежных ресурсов. Этот проект имеет потенциал обеспечить устойчивый прирост объёма выдаваемых займов малым и средним предприятиям, стать новым драйвером роста кредитной активности Кооператива.

Вопрос 3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2024-й год.

Заключение.

- Модель работы Кооператива отточена годами.
- Кооператив нанимает лучших специалистов в отрасли.
- Кооператив имеет конкурентный и востребованный продукт.
- Кооператив приспосабливается к изменяющейся реальности.
- Постоянно пополняемые резервы из прибыли прошлых лет – вот основные факторы устойчивости Кооператива в нестабильные времена.

Вопрос 4. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2024-й год.

Вопрос 4. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2024-й год.

- ❑ Ревизионная комиссия провела плановую проверку финансово – хозяйственной деятельности Кооператива за 2024-й год.
- ❑ Деятельность Кооператива в целом соответствуют требованиям действующего законодательства и базовых стандартов.
- ❑ Выявлено нарушение п. 5.1 ст. 5 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 24.10.2024г. №КФНП-31), допущенное Кооперативом в 2024-м году, однако нарушение устранено 01.04.2025 г. в связи с открытием филиалов Кооператива.
- ❑ По результатам проверки Ревизионная комиссия рекомендует Правлению Кооператива принять меры, направленные на:
 - усиление контроля за сделками групп аффилированных лиц в целях недопущения нарушения финансовых нормативов ФН2 (доля привлеченных от одного члена средств) и ФН3 (доля заемных средств на одного члена);
 - усиление контроля за выполнением базовых стандартов в сфере кредитной кооперации.

Вопрос 5. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2024-й год.

Вопрос 5.

Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2024-й год.

- ❑ Отчёт рассматривается во исполнение Базового стандарта по управлению рисками кредитного потребительского кооператива
- ❑ Управление рисками Кооператива в 2024-м году включало идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках
- ❑ Все выявленные в 2024-м году и прогнозируемые риски зафиксированы в реестре рисков, все выявленные риски носили допустимый уровень и не привели к существенным негативным последствиям для Кооператива.

Вопрос 6. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2024- й год.

Вопрос 6.
Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2024-й год.

Отчет об исполнении сметы за 2024 г.

№ п/п	Статьи сметы	План 2024	Факт 2024
1.	Доходы по смете		
	2.1 - Вступительные взносы	120 000	118 500
	2.2 - Членские взносы	220 000 000	141 666 771
	2.3 - Проценты за пользование заёмными средствами	130 000 000	163 407 993
	2.4 – Штрафные санкции	5 000 000	20 228 464
	2.5 - Другое: проценты по депозитам, государственная пошлина к возврату, доходы от списанной задолженности, взысканные расходы на оплату услуг представителей и др.	7 000 000	72 041 612
	2.6 - Финансовый результат от реализации отступного и принятых на баланс предметов залога	2 000 000	-1 203 341
	Всего доходы:	364 120 000	396 259 999

Вопрос 6.
Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2024-й год.

Отчет об исполнении сметы за 2024 г.

№ п/п	Статьи сметы	План 2024	Факт 2024
2.	Расходы по смете		
	2.1 – Операционные расходы, в том числе:	256 100 000	179 508 958
	2.2 – Выплаты % дохода сберегателям	50 000 000	106 993 389
	2.3 – НДФЛ из средств пайщиков	3 000 000	0
	2.4 - Нотариальные услуги	200 000	89 180
	2.5 - Обесценение портфеля	40 000 000	143 037 258
	2.6 – Прочие расходы по основной деятельности, не подпадающие ни под одну из статей сметы	8 000 000	13 247 467
	2.7 - Содержание и ремонт залогового и отступного имущества	2 000 000	136 426
	Всего расходы:	359 300 000	443 012 678

Вопрос 7. Утверждение сметы доходов и расходов на 2025-й год.

Вопрос 7.
Утверждение сметы доходов и расходов на 2025-й год.

Смета доходов и расходов на 2025 г.

№ п/п	Статьи сметы	План 2025
1.	Доходы по смете	
	2.1 - Членские взносы	1 336 000 000
	2.2 - Проценты за пользование заёмными средствами	268 000 000
	2.3 – Штрафные санкции	10 900 000
	2.4 - Другое: проценты по депозитам, государственная пошлина к возврату, доходы от списанной задолженности, взысканные расходы на оплату услуг представителей и др.	32 500 000
	2.5 - Финансовый результат от реализации отступного и принятых на баланс предметов залога	3 000 000
		<i>Всего доходы:</i>
		1 650 400 000

Вопрос 7.
Утверждение сметы доходов и расходов на 2025-й год.

Смета доходов и расходов на 2025 г.

№ п/п	Статьи сметы	План 2025
2.	Расходы по смете	
	2.1 – Операционные расходы, в том числе:	485 615 000
	2.2 – Выплаты % дохода сберегателям	192 800 000
	2.3 – НДФЛ из средств пайщиков	1 000 000
	2.4 - Нотариальные услуги	150 000
	2.5 - Обесценение портфеля	850 000 000
	2.6 – Прочие расходы по основной деятельности, не подпадающие ни под одну из статей сметы	8 500 000
	2.7 - Содержание и ремонт залогового и отступного имущества	500 000
	Всего расходы:	1 538 565 000
	Итого прибыль по смете	111 835 000

**Вопрос 8.
Выбор аудиторской организации
(аудитора) для проведения
проверки бухгалтерского учета и
бухгалтерской (финансовой)
отчетности Кооператива за 2025-й
год.**

Вопрос 8.

Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2025-й год.

- Бухгалтерский учет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2024-й год проаудирована ООО «Бизнес-Аудит-Центр».
- По результатам аудита установлено, что финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, бухгалтерский учет в Кооперативе соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- Продолжить сотрудничество с ООО «Бизнес-Аудит-Центр».

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Вопросы и предложения в повестку следующего общего собрания пайщиков просьба направлять по электронной почте на адрес:
bkp@sodeistvie.su

Либо в письменном виде на почтовый адрес головного офиса:
620026, г.Екатеринбург,
ул.Мамина-Сибиряка, 126