

Аналитическая справка по показателям финансово-хозяйственной деятельности КПК «Семейный капитал» по состоянию

Письмом Банка России № 56-2-1/578 от 22.03.16 в целях объективной оценки финансового состояния кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» СРО в срок до 25.03.2016 поручено представить анализ финансового состояния с указанием выводов о возможности или невозможности восстановления платежеспособности поднадзорного субъекта с приложением копий первичных документов и информации, явившихся основанием для проведения такого анализа и соответствующих выводов.

Для этой цели использованы документы, представленные временной администрацией Кооператива, в рамках плановой проверки, а также запрошены следующие дополнительные документы:

1. Копии актов сверки расчетов по платежам бюджет и внебюджетные фонды по состоянию на 01.01.2016;
2. Копию анализа финансового состояния КПК «Семейный капитал», предусмотренного ч.1 ст.183.13 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
3. Справку о порядке расчетов обязательных финансовых нормативах, предусмотренных Федеральным законом №190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
4. Копию приказа об учетной политике с приложением рабочего плана счетов на 2016 год;
5. Расшифровку данных счета бухгалтерского учета № 68 (с субсчетами) по состоянию на 31.12.2015 ;
6. Копии всех договоров займа, действующих на 31.12.2015 и на 01.03.2016;
7. Копии действующих договоров личных сбережений в количестве 5 шт. (выборочно);
8. Справку, содержащую пояснения о задолженности, образовавшейся по договору займа № 459 от 29.09.2015 в сумме 4 451 901 092 руб. 56 коп.;
9. Сведения о проведенных взаимозачетах по предоставленным займам и привлеченным средствам с описанием механизма этих взаимозачетов;
- 10.Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год;
- 11.Данные по остаткам денежных средств на расчетных счетах Кооператива;
- 12.Копии выписок по расчетным счетам КПК

Запрошенные документы представлены не в полном объеме. Копией Письма б/н и без даты, подписанныго руководителем временной администрации Романчук О.В. указано о невозможности их предоставления в установленный срок.

По состоянию на 24.03.16 (20:00 мск) представленные документы не заверены в установленном порядке.

По состоянию на 31.12.2015 года валюта баланса составила 4,6 млрд. рублей (прирост 48,4% или 1,4 млрд. руб. к прошлому году).

В структуре пассива баланса наибольший удельный вес имеет статья «Краткосрочные обязательства» перед пайщиками в сумме 3,3 млрд. рублей или 71,3%, а также «Долгосрочные обязательства», который составляют 957 млн. рублей или 21,8% валюты баланса. В сравнении, с показателями прошлого года, рост средств пайщиков по долгосрочным и краткосрочным обязательствам составил 1,3 млрд. рублей или 44,8%. Фонды целевого финансирования КПК составляют 185 млн. рублей или 4% валюты баланса. Остальные статьи баланса составляют менее 4%. Согласно данным ОСВ, Кооперативом за 2015 года привлечено средств на сумму 2,9 млрд. рублей, а погашено 2,1 млрд. рублей. За два месяца текущего года кооперативом погашена задолженность по краткосрочным обязательствам перед пайщиками на сумму 1,7 млрд. руб., привлечено средств по действующим договорам сбережений на сумму 116 млн. рублей. Таким образом, по оперативным данным, по состоянию на 29.02.2016, задолженность по краткосрочным сбережениям пайщиков составила 1,6 млрд. руб. или снизилась против начала текущего года на 1,7 млрд. руб. или более чем в два раза. По долгосрочным привлеченным средствам наблюдается такая же тенденция, а именно: с начала 2016 года задолженность уменьшилась более чем в два раза или на 534 млн. руб. При этом, кооперативом привлечено средств по действующим договорам в сумме 36 млн. руб., возвращено 494 млн. руб.

Кредиторская задолженность на 31.12.2015 года числится в сумме 123,6 млн. рублей или увеличилась против начала года на 105 млн. рублей или более чем в 6,8 раз и формируется в основном за счет задолженности по налогу на доходы физических лиц (82,5 млн. рублей или 66,7% к общему объему кредиторской задолженности). В остальной части кредиторская задолженность формируется за счет задолженности поставщикам и носит текущий характер. Задолженность по НДФЛ образовалась в связи с внесением изменений в Налоговый Кодекс РФ в части налогообложения доходов, полученных пайщиками по договорам личных сбережений.

В составе активов КПК «Семейный капитал» наибольший удельный вес (97,8% или 4,5 млрд. руб.) приходится на статью «Выданные займы» и

формируются за счет займов, предоставленных на срок более 12 месяцев.. По сравнению с началом 2015 года прирост портфеля займов составил 1,408 млрд. руб. или 45,8%. Доля остальных статей всего составляет 2,2% валюты баланса и формируется за счет статей «Денежные средства и денежные эквиваленты» (в сумме 41 млн. руб. или 1% от активов), «Дебиторская задолженность» (в сумме 53 млн. руб. или 1,2% от активов) и носит текущий характер. За 2015 год кооперативом пайщикам выдано новых займов на сумму 5,8 млрд. руб., а возвращено займов на сумму 4,4 млрд. руб. В составе задолженности по предоставленным займам доля просроченных займов незначительна, и на 29.02.2016 составляет 4,5 млн. руб. или 0,2% от суммарной задолженности предоставленных займов. По просроченным займам сформированы РВПЗ. За январь-февраль 2016 года кооперативу возвращено займов на сумму 2,2 млрд. руб., и задолженность по предоставленным займам числится на 29.02.2016 в сумме 2,3 млрд. руб. или в 1,9 раза меньше задолженности на начало текущего года. В течение двух месяцев кооператив не предоставлял займы пайщикам.

Исходя из приведенных данных следует, что в 2015 году прирост привлеченных средств соответствует приросту предоставленных займов. При этом, следует отметить, о возможных признаках несбалансированности финансовой политики в части сроков предоставления займов на долгосрочной основе и привлечения сбережений, преимущественно, на краткосрочной основе.

По итогам деятельности, согласно представленной финансовой (бухгалтерской) отчетности, утвержденной Общим собранием КПК «Семейный капитал», Кооператив получил чистую прибыль в сумме 9,2 млн.рублей (за 2014 год прибыль составила 451 т.рублей).

На основании Справки, представленной временной администрацией Кооператива, КПК «Семейный капитал» не имеет непогашенной просроченной задолженности по обязательным платежам, в т.ч. в бюджет и внебюджетные фонды.

Кооперативом представлены расчеты обязательных финансовых нормативов по состоянию на 28.12.2015 года, соблюдение которых отражено в следующей таблице:

№ п.п.	НОРМАТИВ	НОРМА	ЗНАЧЕНИЕ
1	Соотношение величины резервного фонда к	5	5,01

	сумме денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода		
2	Соотношение максимальной суммы денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами к общей сумме денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств	20	0,33
3	Соотношение максимальной суммы займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) к общей сумме задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа	10	8,13
4	Соотношение максимальной суммы займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, к общей сумме задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа	20	3,15
5	Соотношение минимальной величины паевого фонда кредитного кооператива к сумме денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года	8	8,68
6	Соотношение максимальной суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), к общей сумме привлеченных	50	0

	денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)		
7	Соотношение максимальной суммы денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, к паевому фонду и привлеченным средствам кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня	10	0
8	Соотношение общей суммы денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), к общей сумме средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода	50	11,14

Кооперативом не представлены расчеты нормативов по состоянию на 31.12.2015 года. Согласно Пояснениям КПК, 28.12.2015 года прекратила действие старая редакция Федерального закона № 190-ФЗ, а новая редакция ФЗ не содержит числовых значений нормативов. Указанием Банка России от 28.12.2015 № 391, которое вступило в силу 23.02.2016 года, установлены порядок расчета и числовые значения нормативов, В связи с этим, по обоснованному мнению КПК, рассчитать нормативы по состоянию на 31.12.15 не представляется возможным.

В связи с отсутствием разъяснений Банка России, СРО не имеет возможности оценить правомерность позиции Кооператива.

В соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» основаниями для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации являются:

1) неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований

кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;

2) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;

3) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

Применительно к КПК «Семейный капитал» установлено:

1. По состоянию на 31.12.2015 года не выявлены факты отказа в удовлетворении требований пайщиков и третьих лиц к Кооперативу;
2. Согласно бухгалтерской справке, Кооператив, по состоянию на 31.12.2015 года не имел задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные формы; в течение 2015 года не допускались нарушения сроков осуществления обязательных платежей;
3. У КПК «Семейный капитал» по состоянию на 31.12.2015 года имелись остатки денежных средств на расчетных счетах и в кассе в сумме 41,2 млн.рублей, подтвержденные бухгалтерским балансом и ОСВ за 2015 год, при этом, платежи в бюджет и внебюджетные фонды в 2015 году составляли, в среднем, 2,7 млн.рублей в месяц.

Указанные данные свидетельствуют об отсутствии по состоянию на 31.12.15 у КПК «Семейный капитал» оснований для применения мер по предупреждению банкротства.

В течение 2015 года финансовое состояние кооператива было устойчивым и стабильным; своевременно обеспечивались обязательства перед пайщиками и третьими лицами.

29.12.15 года в Кооперативе произошла реструктуризация портфеля займов, в результате которой в соответствии со статьей 410 ГК РФ путем зачета встречных однородных требований осуществлена консолидация более 99 % от общей задолженности на одном пайщике (заемщике) - Кооперативе Некоммерческое потребительское общество «Семейный капитал» (далее ПО). По состоянию на 31.12.2015 года задолженность ПО перед КПК «Семейный капитал» составила 4 451,9 млрд. рублей.

За период с начала текущего года задолженность ПО перед КПК «Семейный капитал» снизилась и составила, соответственно, на 01.03.2016 года – 1,6 млрд.рублей и на 23.03.2016 года – 947,3 млн.рублей.

Погашение задолженности ПО перед КПК «Семейный капитал» проводилось путем зачета встречных требований пайщиков по соглашению сторон по договорам передачи личных сбережений. Согласно оперативным данным задолженность КПК перед пайщиками по привлеченным средствам снизилась за два месяца текущего года (данные приведены выше).

До 21.03.16 в адрес СРО никаких обращений, заявлений, жалоб от пайщиков и третьих лиц не поступало.

Данные факты свидетельствуют о своевременном исполнении обязательств Кооператива перед пайщиками по договорам передачи личных сбережений.

Количество пайщиков снизилось с 17 714 физических и юридических лиц (на 31.12.2015 года) до 10 086 физических и юридических лиц (на 01.03.2016 года).

20.02.2016 года Общим собранием членов КПК «Семейный капитал» в форме собрания уполномоченных, принято решение о реорганизации кредитного кооператива в форме присоединения к Кооперативу Некоммерческое потребительское общество «Семейный капитал», об утверждении Договора о присоединении, передаточного акта и порядка реорганизации.

Выводы:

1. Несмотря на низкую диверсификацию рисков сформированного портфеля займов, Кооператив обеспечивает исполнение обязательств перед пайщиками и третьими лицами, не допуская просрочки по договорам привлечения средств;
2. Консолидация задолженности на одном заемщике (ПО) может свидетельствовать о реализации механизма реорганизации КПК «Семейный капитал»;
3. По состоянию на 31.12.2015 года у КПК «Семейный капитал» не выявлены объективные основания для применения мер по предупреждению банкротства;
4. Отсутствие должного внимания и квалифицированного управления со стороны временной администрации по обеспечению текущей деятельности Кооператива может привести к нарушению установленной платежной дисциплины и негативным последствиям для пайщиков кредитного потребительского кооператива. Указанное подтверждается формированием негативного информационного поля в виде публикаций в СМИ и появившимися обращениями членов КПК.

Приложения:

1. Документы, заверенные ЭЦП на листах;
2. Документы, незаверенные и неподписанные в установленном порядке на листах

Генеральный директор *и/и 25.03.2016* Е.В.Виреховский

**КОПИЯ
ВЕРНА**

U. Kasaf

