

ОТЧЕТ ревизионной комиссии

о проверке финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год

г. Йошкар-Ола

24 июня 2020 г.

Соответствие Устава и внутренних документов КПК действующему законодательству РФ, правилам и стандартам СРО

<u>№ п/п</u>	<u>Наименование документа</u>	<u>Комментарий</u>
1	Устав, в том числе изменения и дополнения, внесенные в Устав	Внесены изменения в Устав и произведена регистрация Устава от 28.03.19
2	Положение о членстве	Утверждена новая редакция от 28.03.19
3	Положение о порядке формирования и использования имущества КПК	Утверждена новая редакция от 28.03.19
4	Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков	Утверждена новая редакция от 28.03.19
5	Положение о порядке предоставления займов членам КПК	Утверждена новая редакция от 28.03.19
6	Положение об органах КПК	Утверждена новая редакция от 28.03.19
7	Положение о порядке распределения доходов КПК	Утверждена новая редакция от 18.01.18
8	Учетная политика в целях бухгалтерского и налогового учета	Имеется

Порядок приема в пайщики кооператива и выхода из кооператива. Соблюдение требований, установленных к ведению реестра членов КПК.

1	Реестр пайщиков	Реестр пайщиков ведется в электронном варианте, количество пайщиков на 31.12.19-16647
2	Заявления о вступлении в кооператив	Составляются своевременно
3	Заявление о выходе из кооператива	Составляются своевременно
4	Протоколы Правления о приеме в пайщики	Составляются своевременно
5	Протоколы об исключении из кооператива	Составляются своевременно
6	Подтверждение оплаты паевого взноса	ПКО
7	Подтверждение возврата паевого взноса	Заявление, РКО, п/поручение
8	Согласие на обработку персональных данных	Имеется, хранятся в отдельных регистрах по месту нахождения Кооператива

Деятельность КПК : объединение паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств пайщиков и выдачи займов членам кооператива. Выявление фактов выдачи займов лицам, не являющимся его членами.

- | | | |
|----|---|---|
| 1 | Протоколы Правления об установлении видов сбережений и размер компенсации | Изменения процентных ставок оформляется своевременно протоколом правления, вся информация регулярно обновляется и доступна в открытом доступе на сайте КПК. Процентные ставки по сбережениям едины для всех членов КПК и соответствуют нормативу стандартов СРО . |
| 2 | Протоколы Правления об утверждении ставок по займам | Изменения процентных ставок оформляется своевременно протоколом правления. ПСК по потребительским займам не превышает предельное значение, установленное Банком России |
| 3 | Договора передачи личных сбережений | Договор передачи оформляется в письменном виде, соответствует ФЗ-190, стандарту СРО , Положению КПК о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков. |
| 4 | Заявления на досрочный возврат сбережений | Имеются |
| 5 | Соглашения о добровольном паевом взносе | Имеются |
| 6 | Заявления о выдаче займа | Заявление о выдаче займа соответствует требованиям ФЗ-190,ФЗ-353 |
| 7 | Анкета заемщика | Имеется |
| 8 | Согласие на получение кредитных отчетов из БКИ/предоставление информации в БКИ | Имеется |
| 9 | Решения о выдаче займа | Оформляется решением комитета по займам на регулярной основе |
| 10 | Форма Общие условия договора займа | Соответствует ФЗ-353 изменения вносятся своевременно |
| 11 | Договоры займа (Индивидуальные условия) | Соответствует ФЗ-353, внесены изменения с учетом рекомендаций ЦБ РФ |
| 12 | Доверенности сотрудников , уполномоченных подписывать от имени Кооператива договора с пайщиками | Имеются, сроки полномочий соответствуют |

Бухгалтерский учет . Своевременность и правильность учета первичной документации

- | | | |
|---|---|--------------------|
| 1 | Договора о материальной ответственности | Имеются |
| 2 | Кассовые документы (пко, рко, отчеты кассира, кассовые книги) | Кассовые документы |
| 3 | Выписки по расчетному счету | В наличии |
| 4 | Авансовые отчеты | В наличии |

- | | | |
|---|--|-------------------------------------|
| 5 | Акты оказанных услуг | В наличии |
| 6 | Документы по расчету оплаты труда | В наличии |
| 7 | Сметы доходов и расходов и отчеты об их исполнении | Имеются, утверждены общим собранием |

Бухгалтерская, налоговая отчетность, отчетность в СРО. Правильность составления, своевременность их предоставления.

- | | | |
|---|---------------------------------------|---|
| 1 | Налоговые декларации | Сдаются своевременно, что подтверждается квитанциями о приеме |
| 2 | Отчетность по страховым фондам | Сдаются своевременно, что подтверждается квитанциями о приеме |
| 3 | Отчетность в СРО | Сдается в срок, что подтверждается отметками СРО |
| 4 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность | Отчет проверен, сдается своевременно, что подтверждается квитанциями о приеме |
| 5 | Аудиторское заключение | Заключен договор об аудиторской проверке 09.01.2020 с ООО «Фирма "Агропромаудит"» |

Кадровое делопроизводство

- | | | |
|----|---|--|
| 1 | Штатное расписание, приказ об утверждении Штатных расписаний | В наличии |
| 2 | Правила внутреннего трудового распорядка | В наличии |
| 3 | Приказы по кадрам (премирование, отпуска и др) | В наличии |
| 4 | Положение об оплате труда | В наличии |
| 5 | Табеля учета рабочего времени | В наличии |
| 6 | Листки нетрудоспособности | В наличии |
| 7 | Заявления работников, Приказы о приеме и увольнении сотрудников | В наличии |
| 8 | Трудовые договоры | В наличии |
| 9 | Должностные инструкции | В наличии |
| 10 | Личные карточки сотрудников, личные дела работников | В наличии |
| 11 | Заполнение трудовых книжек | Соответствует ТК РФ, хранятся в головном офисе |

Делопроеизводство и документооборот

- | | | |
|---|---|---|
| 1 | Правила и Положения | Утверждаются общим собранием, правлением, единоличным исп. органом в пределах компетенции |
| 2 | Приказы (распоряжения) по основной деятельности | имеются |
| 3 | Протоколы и Решения органов | Имеются, принимаются своевременно |

- | | | |
|---|--|---|
| 4 | Исходящая и входящая корреспонденция | Хранятся обособленно |
| 5 | Журнал регистрации корреспонденции | Журналы учета в наличии |
| 6 | Общехозяйственные договоры, в т.ч. договоры аренды | В наличии, сроки договоров аренды актуальны |

Исполнение 115-ФЗ

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Правила внутреннего контроля (ПВК), включая старые редакции | Имеются, обновляются своевременно |
| 2 | Приказ директора об утверждении действующей редакции ПВК | Имеются на каждую редакцию ПВК |
| 3 | Приказ о назначении специального должностного лица (СДЛ) | В наличии |
| 4 | Сертификаты (дипломы, свидетельства), выданные обучающей организацией, подтверждающие прохождение обучения специальным должностным лицом, директором, главным бухгалтером, иными лицами, перечисленными в Перечне сотрудников | Имеются на СДЛ, обновляются своевременно раз в год; а также на директора (единоличного исполнительного органа) и главного бухгалтера |
| 5 | Журнал учета прохождения сотрудниками организации обучения в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | Имеются |
| 6 | Отчеты специального должностного лица | имеются |
| 7 | Анкеты, опросники пайщиков Кооператива | Имеются, обновляются в соответствии с ПВК |

Правомочность решений, принятых общим собранием членов Кооператива

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Решение о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) | Имеется |
| 2 | Уведомление о созыве общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) | На сайте КПК размещается уведомление, отправка уведомлений почтой (заказное) |
| 3 | Сметы доходов и расходов на утверждение | В наличии, утверждены |
| 4 | Бюллетени для голосования | имеются |
| 5 | Протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии | Соответствует на примере общего собрания по выбору уполномоченных |

Правомочность решений, принятых органами управления КПК на предмет соответствия Уставу, внутренним документам и решениям общего собрания

Протоколы заседания Правления

Заседания правления проводятся с периодичностью, к вопросам правления, отраженным в протоколах относятся

1. принятие в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива;
2. ведение реестра членов Кооператива,
3. осуществление подготовки Общего собрания,
4. формирование повестки Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания;
5. определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
6. Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков
7. предложение и утверждение кандидатов в уполномоченные кооперативных участков;
8. обеспечение соблюдения правил и стандартов деятельности, установленных саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив. Определение, утверждение и контроль за соблюдением внутренних стандартов операционного и финансового мониторинга, кредитной политики, сберегательных программ, параметров оценки финансовой стабильности и социальной эффективности, учета и отчетности по осуществляемым Кооперативом программам финансовой взаимопомощи
9. принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;
10. утверждение, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;
11. проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;
12. осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
13. управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов,
14. предварительное согласование материалов

годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;

15. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;

16. инвентаризация паевых взносов и сбережений, утверждение сметы доходов и расходов и отчетов о ее исполнении, принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов, инвентаризация паенакоплений и сбережений, принятие решений о дебетовании из паенакоплений и личных сбережений пайщиков в счет погашения просроченной задолженности пайщика при прекращении его членства в Кооперативе;

17. Принятие решений о создании обособленных подразделений Кооператива, а также о прекращении их деятельности

18. утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания;

19. принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

20. Разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива

21. решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями.

Протоколы заседаний Ревизионной комиссии	Заседания ревизионной комиссии проводятся по производственной необходимости на утверждения согласия или отказа предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, а также раз в год как проверка деятельности кооператива по итогам года;
--	--

Исполнение нормативов финансовой устойчивости кредитного кооператива (190-ФЗ)

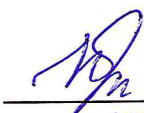
Соблюдение КПК Установленных нормативов на основании бухгалтерской отчетности, оборотно-сальдовых ведомостей (годовых и квартальных)

- | | |
|---|-----------------------|
| 1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков), (ФН1) | 18,3
Соответствует |
|---|-----------------------|

- | | |
|--|----------------------------------|
| <p>2. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН2)</p> | <p>4,3</p> <p>Соответствует</p> |
| <p>3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, (ФН3)</p> | <p>2,9</p> <p>Соответствует</p> |
| <p>4. Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков), (ФН4)</p> | <p>15,1</p> <p>Соответствует</p> |
| <p>5. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН5)</p> | <p>Не используется</p> |

6. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива, (ФН6) Не используется
7. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом, (ФН7) 206,5
Соблюдается
8. Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев, (ФН8) 262,6
Соблюдается
9. Резерв на возможные потери по займам Резерв сформирован в соответствии с указанием Банка России № 3322-У в размере 100%

Председатель ревизионной комиссии



Юсупова Е.Д.

Член ревизионной комиссии



Буслова Л.П.



Конышева Н. В.