

ОТЧЕТ ревизионной комиссии

о проверке финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год

г. Йошкар-Ола

15 февраля 2021 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 25.09.2020
2	Положение о членстве	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
3	Положение о порядке формирования и использования имущества КПК	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
4	Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
5	Положение о порядке предоставления займов членам КПК	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
6	Положение об органах КПК	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
7	Положение о порядке распределения доходов КПК	Утверждена новая редакция от 25.09.2020
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 31.12.20-12540.
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	Заклучен договор об аудиторской проверке 01.02.2021 С ИП Эманов Василий Илларионович

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

Делопроизводство 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 кооператива	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)	Уведомление размещается на сайте КПК, в уголках пайщика по месту нахождения обособленных подразделений и посредством отправки sms сообщения на телефонный номер указанный пайщиком
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, разьединении 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)

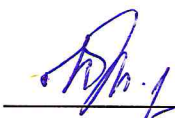
- | | |
|---|---------------------------|
| 1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков), (ФН1) | 22,0

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>5,1</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>2,2</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>18,8</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> |

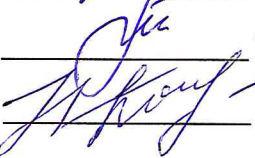
6. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива, (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) 185,3 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) 238,2 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



Тимофеева М.С.



Конышева Н. В.