



УТВЕРЖДЕНО

Решением контрольно-ревизионного органа
кредитного потребительского кооператива
«Агро Займ»

Протокол № Р 01 от «03» апреля 2025 г.

ОТЧЕТ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОГО
ОРГАНА КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «Агро Займ»
ЗА 2024 ГОД

г. Йошкар-Ола
2025 г.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

Кредитный потребительский кооператив «Агро Займ» был создан 05.10.2010 г., (Протокол № 1 Общего собрания от 05.10.2010 г., поставлен на учет в налоговом органе 18.11.2010 г.), и в настоящее время осуществляет свою деятельность на территории Республики Марий Эл и Кировской области. По состоянию на 31.12.2024 г. членами кредитного кооператива (пайщиками) являлось 3 143 пайщика - физических лиц. Обеспечение деятельности кредитного кооператива в 2024 году осуществляли 46 сотрудников организации.

В соответствии с п. 23.1 Устава, органами кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;
- Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;
- Директор кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
- Ревизионная комиссия кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;
- Комитет по займам кредитного кооператива.

2. СОСТАВ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОГО ОРГАНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

2.1. В соответствии с Уставом контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива состоит из 3(трех) человек.

2.2. В течение 2024 г. в контрольно-ревизионном органе кредитного кооператива работали 3 (трое) человек:

2.2.1 Трегубова Елена Леонидовна – Председатель КРО (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 19 от 17.05.2024 года, срок полномочий – 5 лет).

Тимофеева Марина Сергеевна – Председатель КРО (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 17 от 06.05.2022 года, срок полномочий – 5 лет).

2.2.2. Конышева Наталья Валерьевна – член КРО (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 13 от 28.03.2019 года, срок полномочий – 5 лет).

2.2.3. Старыгина Ангелина Михайловна – член КРО (избран решением общего собрания членов кредитного кооператива, Протокол № 17 от 06.05.2022 года, срок полномочий – 5 лет).

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛНЕНИИ КРО КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА СВОИХ ФУНКЦИЙ.

В 2024 г. контрольно-ревизионным органом кредитного кооператива осуществлялась проверка финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива.

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

№ п/п	Наименование документа	Комментарий
1	Устав, в том числе изменения и дополнения, внесенные в Устав	Внесены изменения в Устав и произведена регистрация Устава от 19.07.2024 г.
2	Положение о членстве и членских взносах	Утверждена новая редакция от 26.05.2023 г.
3	Положение о порядке формирования и использования имущества КПК	Утверждена новая редакция от 25.05.2021 г.
4	Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК	Утверждена новая редакция от 26.05.2023 г.
5	Положение о порядке предоставления займов членам КПК	Утверждена новая редакция от 17.05.2024 г.
6	Положение об органах КПК	Утверждена новая редакция от 19.07.2024 г.
7	Положение о порядке распределения доходов КПК	Утверждена новая редакция от 26.05.2021 г.
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 31.12.2024 г.- 3143.
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	Заявления о выдаче займа	Заявление о выдаче займа соответствует требованиям ФЗ-190,ФЗ-353
6	Анкета заемщика	Соответствует требованиям ФЗ-115.
7	Опросник	Соответствует требованиям ФЗ-115.
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)	В наличии
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 и ЦБ. 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 на основании Указаний: N 5722-У от 02.02.2021 года; N 6054-У от 10.01.2022 года; N 5905-У от 26.08.2021 года.	Сдается в срок, что подтверждается отметками СРО и ЦБ РФ
4	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Отчет проверен, сдается своевременно
5	Аудиторское заключение	Договор на проведение аудита БФО № 164-а заключен с ООО «ДЕКСТРА АУДИТ» от 16.08.2024г. В аудиторском заключении выражено немодифицированное мнение от 31.03.2025 г.

Кадровое делопроизводство

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

Делопроизводство и документооборот

1	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	Имеется
5	Журнал регистрации корреспонденции	Журналы учета в наличии (ведутся в электронном виде)
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, обновляются своевременно
5	Карточки учета прохождения сотрудниками организации обучения в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Имеются
6	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 в ежедневной транспортной газете «Гудок» и на сайте КПК
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	<p>Заседания правления проводятся с периодичностью, к вопросам правления, отраженным в протоколах относятся</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. принятие в члены Кооператива и исключение из членов Кооператива; 2. осуществление подготовки Общего собрания, 3. формирование повестки Общего собрания, направление уведомлений о его созыве, определение формы проведения Общего собрания; 4. определение порядка ознакомления с информацией, необходимой для проведения Общего собрания;
-------------------------------	--

	<p>5. Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;</p> <p>6. предложение и утверждение кандидатов в уполномоченные кооперативных участков;</p> <p>7. 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</p> <p>8. принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;</p> <p>9. утверждение, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;</p> <p>10. проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;</p> <p>11. осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;</p> <p>12. управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов,</p> <p>13. предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;</p> <p>14. принятие решений о перераспределении направлений сметных расходов;</p> <p>15. Принятие решений о создании обособленных подразделений Кооператива, а также о прекращении их деятельности</p> <p>16. утверждение внутренних положений, решение об утверждении которых не отнесено к исключительной компетенции Общего собрания;</p> <p>17. принятие решения об одобрении сделок Кооператива в случаях, предусмотренных действующим законодательством.</p> <p>18. Разработка и представление на утверждение Общим собранием пайщиков внутренних нормативных документов Кооператива;</p> <p>19. Решение иных вопросов, связанных с управлением Кооперативом, в промежутках между Общими собраниями.</p>
<p>Протоколы заседаний Ревизионной комиссии</p>	<p>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.</p>

4. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

Кооператив осуществляет свою деятельность за счет средств членов (пайщиков), поэтому основными источниками поступления средств финансирования в некоммерческой деятельности выступают целевые взносы членов кооператива.

За отчетный период членских взносов от пайщиков внесено 30 858 тыс. руб.

Доходы кооператива за отчетный период составили:

- проценты по договорам займа – 20 592 тыс. рублей;

- процентные доходы от размещения средств в депозиты - 8 579 тыс. рублей;
- прочие доходы – 9 459 тыс. рублей.

Основные расходы кооператив несет в связи с выплатой процентов по привлеченным личным сбережениям, содержанием аппарата управления кредитного кооператива и прочие расходы, включенные в смету доходов и расходов Кооператива, а также оплата налогов, страховых взносов, обязательных платежей и прочие.

Расходы на содержание аппарата управления кооператива покрываются средствами целевого финансирования. За отчетный период данные расходы составили – 66 831 тыс. рублей.

Расходы кооператива за отчетный период составили:

- процентные расходы по обязательствам перед членам КПК – 103 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 2 658 тыс. рублей;
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам – 8 314 тыс. рублей;
- расходы по уплате членских взносов в объединения КПК – 384 тыс. рублей;
- прочие расходы – 2 084 тыс. рублей.

По итогам деятельности за отчетный период кооператив получил чистый доход в размере 24 125 тыс. рублей.

Кооператив имеет устойчивое финансовое положение. В полном объеме выполняет условия, установленные контролирующими органами.