

Отчет ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного потребительского кооператива «Агро Займ» за 2023 год

02 апреля 2024 г.

г. Йошкар-Ола

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 26.05.2023 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 26.05.2023 г.
6	Положение об органах КПК	Утверждена новая редакция от 26.05.2023 г.
7	Положение о порядке распределения доходов КПК	Утверждена новая редакция от 26.05.2023 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 31.12.2023 г.- 6002.
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 | Согласие 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) | 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. 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 |
| 5 | Аудиторское заключение | Договор на проведение аудита БФО № 133-а заключен с ООО «ДЕКСТРА АУДИТ» от 18.12.2023г. В аудиторском заключении выражено немодифицированное мнение от 01.04.2024 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 | 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 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 членом Кооператива

- | | | |
|---|---|--|
| 1 | Решение о созыве общего собрания членом кредитного кооператива (пайщиков) | Имеется |
| 2 | Уведомление о созыве общего собрания членом 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. 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;
5. Принятие решений о формировании, слиянии, разъединении и прекращении деятельности кооперативных участков;
6. предложение и утверждение кандидатов в уполномоченные кооперативных участков;
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
8. принятие решений о формировании и использовании средств резервного фонда;
9. утверждение, назначение и пересмотр процентных ставок по займам и личным сбережениям, иных обязательств по условиям пользования займами за счет средств фонда финансовой взаимопомощи;
10. проведение организационной работы с членами Кооператива, издание в пределах своей компетенции решений и распоряжений, обязательных для исполнения членами Кооператива;
11. осуществление текущего контроля целевого использования полученных средств;
12. управление средствами фонда финансовой взаимопомощи, целевых фондов и резервов,
13. предварительное согласование материалов годовой финансовой и внутренней аналитической отчетности, выносимых на утверждение Общего собрания пайщиков;
14. принятие решений о перераспределении

направлений сметных расходов;

15. 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;

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

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

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

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

20. 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) | 219,62 | Соответствует |
|---|--------|---------------|

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) 10,98
Соответствует
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) 0,14
Соответствует
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) 53,29
Соответствует
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) 0,00
Соответствует

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) 0,00 Соответствует
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) 3039,27 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) 406,29 Соблюдается
9. Резерв на возможные потери по займам Резерв сформирован в соответствии с указанием Банка России № 3322-У в размере 100%

Председатель ревизионной комиссии  Тимофеева М.С.

Член ревизионной комиссии  Старыгина А.М.

 Конышева Н. В.