

Отчет

Ревизионной комиссии о проверке финансовой - хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Содействие» за период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.

г. Екатеринбург

01 марта 2024 г.

Ревизионной комиссией Кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее – Кооператив) в составе Медовщиковой Светланы Владимировны, Сидоренко Александра Анатольевича и Шорикова Сергея Анатольевича проведена плановая проверка финансово – хозяйственной деятельности Кооператива за период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.

Срок проведения проверки – с 05.02.2024 г. по 01.03.2024 г.

Место проведения проверки – г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д. 126, помещение офиса Кооператива.

В ходе проверки запрошены и исследованы следующие документы:

- 1) Устав Кооператива в ред. 2022-го года.
- 2) Положение о членстве в Кооперативе.
- 3) Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.
- 4) Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.
- 5) Положение об органах Кооператива.
- 6) Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.
- 7) Положение о порядке распределения доходов Кооператива.
- 8) Материалы очередного общего собрания членов Кооператива от 31.03.2023 г.: уведомления о созыве общего собрания, протокол общего собрания, смета доходов и расходов на 2023-й год.
- 9) Протоколы заседаний Правления за 2023-й год.
- 10) Протоколы заседаний Комитета по займам за 2023-й год.
- 11) Бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2023-й год.
- 12) Учетная политика Кооператива за 2023-й год.
- 13) Налоговые декларации за 2023-й год.
- 14) Приказы и распоряжения за 2023-й год.
- 15) Отчетность о деятельности Кооператива, представленная в саморегулируемую организацию в период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 16) Отчеты о движении денежных средств, представленные в Банк России в период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 17) Акты инвентаризации задолженности по займам за 2023-й год.
- 18) Акты проверок, проведенных саморегулируемой организацией в отношении Кооператива в 2023-м году.
- 19) Акты проверок, запросы, предписания, постановления, выданные Банком России в отношении Кооператива в 2023-м году, а также ответы на них.
- 20) Запросы, предписания и постановления иных контролирующих органов, полученные в 2023-м году, и ответы на них.
- 21) Список аффилированных пайщиков Кооператива на отчетные периоды 31.03.2023 г., 30.06.2023 г., 30.09.2023 г., 31.12.2023 г.
- 22) Выписки по счетам Кооператива, открытым в кредитных организациях, за период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 23) Хозяйственные договоры, заключенные Кооперативом с контрагентами, не являющимися пайщиками, в период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 24) Печатные формы договоров займа, договоров передачи личных сбережений, действующие на дату начала проверки.
- 25) Общие условия договоров потребительского займа в Кооперативе, действовавшие в период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 26) Условия программ выдачи займов и условия сберегательных программ, действовавшие в период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
- 27) Договоры с бюро кредитных историй.
- 28) Переписка с пайщиками Кооператива.

Кроме того, на период проверки членам Ревизионной комиссии предоставлен доступ в информационную базу Кооператива, в которой осуществляется учет фактов хозяйственной деятельности Кооператива, а также ведется реестр членов Кооператива. Также членами Ревизионной комиссии исследован сайт Кооператива в сети Интернет www.gk-sodeistvie.ru.

В 2023-м году по решению общего собрания членов Кооператива продлен срок полномочий Председателя Правления Лашко Алексея Владимировича. Сроки полномочий членов иных органов Кооператива не истекли.

Основным видом деятельности Кооператива является организация финансовой взаимопомощи пайщиков посредством предоставления займов членам Кооператива и привлечения денежных средств членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений и договоров передачи временно свободных денежных средств.

В 2023-м году Кооператив продолжил выдачу потребительских займов на улучшение жилищных условий, погашаемых за счет средств материнского (семейного) капитала. Ревизионная комиссия отмечает, что доля

дебиторской задолженности по таким займам в общем портфеле займов не превысила максимального значения в 60%, установленного Базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке. Оставшуюся долю займов в портфеле займов Кооператива составляют предпринимательские займы. Случаи предоставления в 2023-м году займов лицам, не являющимся членами Кооператива, не выявлены. Случаи нарушения максимального размера ставки процентов за пользование потребительским ипотечным займом не выявлены.

В отношении привлеченных денежных средств в 2023-м году не зафиксированы случаи превышения размера компенсаций по договорам передачи личных сбережений над максимальной ставкой привлечения, установленной Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке. Также не зафиксированы случаи нарушения срока изменения условий сберегательных программ, предусмотренного ч. 5 ст. 21 ФЗ «О кредитной кооперации». Денежные средства от пайщиков – физических лиц в 2023-м году привлекались на условиях платности, возвратности, срочности, просроченная задолженность Кооператива перед пайщиками по договорам передачи личных сбережений по состоянию на 31.12.2023 г. отсутствует.

Нарушение установленного Уставом порядка ведения реестра членов Кооператива не выявлено. Принятие физических лиц в члены Кооператива и прекращение их членства в Кооперативе в 2023-м году оформлено соответствующими решениями Правления Кооператива с внесением записей в реестр членов Кооператива, случаи принятия в пайщики лиц, не внесших обязательный паевой и регистрационный взносы или внесших их не в полном объеме, а также лиц, не соответствующих принципу общности, не выявлены. Норма пайщиков, не соответствующих принципу общности Кооператива, предусмотренная Базовым стандартом корпоративного управления, в 2023-м году Кооперативом не нарушалась. Решением №220701-РК от 01.07.2022 г. Ревизионной комиссией по представлению Правления Кооператива одобрено сохранение членства в Кооперативе ряда пайщиков, по состоянию на 30.06.2022 г. не являющихся членами МОО «Аистенок».

Ревизионной комиссией выявлено нарушение норматива достаточности Паевого фонда Кооператива в 2023-м году. По состоянию на 31.12.2023 г. нарушение устранено.

Средства Резервного фонда Кооператива на протяжении 2023-го года размещались в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.09.2015 N 3805-У "О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов", и использовались в соответствии с Положением об имуществе Кооператива. Нарушение норматива достаточности Резервного фонда Кооператива не выявлено.

Ревизионной комиссией выявлено нарушение Кооперативом в 2023-м году финансового норматива ФН3 (доля заемных средств на одного члена). По состоянию на 31.12.2023 г. нарушение устранено.

Ревизионной комиссией исследована бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2023-й год. Установлено, что финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2023 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств, бухгалтерский учет в Кооперативе соответствует требованиям действующего законодательства. Финансово-хозяйственную деятельность Кооператива можно охарактеризовать сбалансированностью финансовых потоков, позволяющих поддерживать деятельность в течение определенного периода времени.

Ревизионной комиссией проверен порядок проведения очередного Общего собрания членов Кооператива в 2023-м году, нарушения не выявлены: уполномоченные уведомлены о созыве Общего собрания в установленные сроки, на момент проведения собрания их полномочия не прекратились, необходимый кворум для принятия решений собранием имелся, вопросы, не включенные в повестку дня Общего собрания, не рассматривались, нарушения порядка голосования не зафиксированы. Общее собрание было проведено удаленно посредством видеоконференции.

Анализ протоколов Правления и Комитета по займам за 2023-й год нарушений не выявил.

Анализ представленной в течение 2023-го года в Банк России и СРО отчетности о деятельности и персональном составе Кооператива, а также отчетности о движении денежных средств не выявил нарушения сроков ее представления. Отчетность о персональном составе заполнена корректно. Нарушения Кооперативом стандартов саморегулируемой организации не выявлены, задолженность по членским взносам и взносам в компенсационный фонд саморегулируемой организации отсутствует.

В Кооперативе ведется работа с просроченной задолженностью по договорам займа, включающая в себя как досудебное взыскание, так и взыскание задолженности в судебном порядке. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по договорам займа на конец 2023-го года Кооперативом сформированы резервы на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3322-У от 14.07.2014 «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

В соответствии с требованиями законодательства о кредитных историях Кооператив предоставляет необходимую информацию в АО «Национальное бюро кредитных историй» и ЗАО «Объединенное кредитное бюро», включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Случаи непредставления ответов или представления ответов на запросы и предписания контролирующих органов с нарушением срока в 2023-м году не выявлены.

По результатам проверки Ревизионная комиссия рекомендует Правлению Кооператива принять меры, направленные на:

- усиление контроля за сделками групп аффилированных лиц в целях недопущения нарушения финансовых нормативов ФН2 (доля привлеченных от одного члена средств) и ФН3 (доля заемных средств на одного члена);
- усиление контроля за выполнением финансового норматива ФН4 (достаточность Паевого фонда).

Настоящий отчет составлен в 2-х экземплярах, один – для приобщения к материалам Общего собрания, другой – для хранения по месту нахождения головного подразделения Кооператива.

Председатель Ревизионной комиссии:

 /Медовщикова С.В.