

**Отчет о деятельности**  
**Ревизионной комиссии КПК "КРЕДО"**  
**за 2020 год**

В 2020 году проведено четыре (4) заседания Ревизионной комиссии КПК "КРЕДО". Повестка дня заседаний: проведение и утверждение итогов плановой проверки финансово-хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК "КРЕДО" за 2019 год, одобрение совершения сделок с лицами, избранными или назначенными в органы кредитного кооператива.

В соответствии с положениями Устава КПК «КРЕДО», требованиями Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009г., Ревизионная комиссия кредитного кооператива в составе: председатель Комиссии - Друженкова Людмила Олеговна, члены Комиссии - Литвинцева Татьяна Борисовна, Киселева Анна Владимировна, в период с 20.01.2021г. по 09.02.2021г. провела плановую проверку финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2020 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией установлено следующее:

1. Деятельность Кооператива осуществляется в соответствии с требованиями федерального законодательства, базовых стандартов работы кредитных потребительских кооперативов, а также стандартов саморегулируемой организации Союз СРО «Губернское кредитное содружество» (после завершения процедуры объединения саморегулируемых организаций кредитных кооперативов - Ассоциации "Саморегулируемая организация "Национальное содружество кредитных кооперативов "Содействие"), членом которой является Кооператив, Устава, положений, утверждённых Общим собранием членов КПК "КРЕДО", иных внутренних документов Кооператива.

2. Реестр членов кредитного кооператива ведется Правлением в электронном виде, в разрезе обособленных подразделений.

Число членов Кооператива по состоянию на 31.12.2020г. составляет 38 887 (в т.ч. физических лиц - 38 883, юридических лиц - 4).

3. Решения, принятые органами Кооператива, правомочны, соответствуют требованиям действующего законодательства, Устава Кооператива, Положения об органах КПК "КРЕДО", иных внутренних Положений Кооператива.

4. Привлечение и возврат денежных средств (личных сбережений) пайщиков осуществлены в соответствии с утверждёнными Исполнительным директором программами, в рамках условий, определенных Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК "КРЕДО".

5. Нарушения исполнения Кооперативом обязательств по приему и возврату пайщикам личных сбережений и денежных средств не выявлены.

6. Выдача займов членам Кооператива произведена из средств Фонда финансовой взаимопомощи. Займы предоставлены пайщикам в соответствии с утверждёнными Исполнительным директором программами, в рамках условий, определенных Положением о порядке предоставления займов членам КПК "КРЕДО".

7. Решения о предоставлении всех займов членам Кооператива приняты Комитетом по займам, отражены в протоколах заседаний Комитета по займам.

8. Предоставление займов заинтересованным лицам дополнительно одобрено Правлением.

9. Расчеты с членами Кооператива произведены в соответствии с Положением о членстве в КПК "КРЕДО".

10. Финансовые нормативы, установленные Федеральным законом "О кредитной кооперации", соблюдены.

11. В период с 09.01.2020г. по 27.02.2020г. Банком России проведена внеплановая проверка деятельности КПК "КРЕДО" за 2019 год. По итогам проверки Кооперативу вынесено предписание об устранении выявленных нарушений, которое полностью исполнено Кооперативом в установленный срок и снято регулятором с контроля в ноябре 2020г.

12. Резерв на возможные потери по займам на 31.12.2020г. сформирован в размере 231 019 тыс. руб. (в том числе по займам - 182 411 тыс. руб., по процентам по займам - 48 608 тыс. руб.), что составляет 100 % от нормативной величины, установленной Банком России.

В 2020 году завершено восстановление временного источника формирования резервов на возможные потери по займам - Фонда развития. Размер восстановленных средств Фонда за год составил 13 475 тыс. руб., соответствующая статья Сметы исполнена Кооперативом в полном объеме.

13. Требования Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" соблюдены, обязанности, определённые Законом, Кооперативом исполнены.

14. Работа по защите персональных данных организована в соответствии с требованиями Федерального закона "О персональных данных".

15. В соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, Положением по управлению рисками КПК "КРЕДО" организована система управления рисками, проводятся мероприятия по недопущению увеличения уровня риска и минимизации его вероятных последствий.

16. Формирование имущества Кооператива и его использование проведено в соответствии с Положением о порядке формирования и использования имущества КПК "КРЕДО", на основании решений Правления и Исполнительного директора Кооператива, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

17. Сохранность имущества и денежных средств Кооператива обеспечена.

18. Бухгалтерский и налоговый учет велся в соответствии с нормами и требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогового законодательства, в соответствии с локальными документами Кооператива. Бухгалтерская, налоговая, статистическая отчетность, отчетность во внебюджетные фонды, саморегулируемую организацию, структурные подразделения Банка России, иные контролирующие органы содержат достоверные данные о финансовом и имущественном положении Кооператива, итогах ведения хозяйственной деятельности Кооператива. Отчетность во все органы представлена своевременно и в полном объеме.

19. Налоговые обязательства, обязательства перед внебюджетными фондами, контрагентами Кооперативом исполнены.

20. Бюджет исполнен в соответствии со "Сметой доходов и расходов на содержание КПК "КРЕДО" на 2020 год", утвержденной Общим собранием членов кооператива (Протокол № 22 от 28.08.2020г.).

Сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение на 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, не совершались.

Решения Правления о превышении расходов по утверждённым статьям Сметы более чем на 20 процентов, а также более чем на 40 процентов, требующие

утверждения Общим собранием членов кооператива (пайщиков), в 2020 году не принимались.

Во исполнение установленных законодательных и нормативных ограничительных мер, проводимых в целях профилактики и противодействия распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в 2020 году Кооперативом приняты меры по минимизации распространения инфекции, обеспечению защиты пайщиков и сотрудников Кооператива.

Общая сумма расходов Кооператива на проведение данных мероприятий составила 544 тыс. руб.

20.1. Статьи Сметы, исполненные в 2020 году с превышением на 20 и более процентов:

Доходы кредитного кооператива:

статья "Формирование Фонда развития", "чистая прибыль отчетного года" - 1 512 тыс. руб., превышение плана на 404%;

статья "Доходы, учитываемые при определении прибыли", "неустойка (пени, штрафы)" - 3 434 тыс. руб., превышение плана на 243%.

Расходы кредитного кооператива, исполненные в 2020 году с превышением Сметы на 20 и более процентов, отсутствуют.

Прибыль отчетного года:

статья "Налогооблагаемая прибыль отчетного года" - 1 854 тыс. руб., превышение плана на 377%;

статья "Налог на прибыль" - 351 тыс. руб., превышение плана на 350%.

Превышение указанных выше статей Сметы более чем на 20% является прямым следствием исполнения кооперативом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

20.2. По некоммерческой деятельности смета доходов выполнена на 98,4% (108 040 тыс. руб.), смета расходов - на 93,7% (105 563 тыс. руб.).

20.3. По коммерческой (налогооблагаемой) деятельности смета доходов выполнена на 93,2% (114 803 тыс. руб.), смета расходов - на 92,0% (112 949 тыс. руб.).

20.4. Чистая прибыль по итогам 2020 года составила 1 512 тыс. руб., в полном объеме направлена в Фонд развития.

20.5. Расходы, произведенные Кооперативом, целесообразны и экономически обоснованы.

21. Размер Резервного фонда в 2020 году уменьшен на 2 500 тыс. руб., указанные средства направлены на восстановление источника формирования - в Фонд обеспечения деятельности.

По состоянию на 31.12.2020г. размер Резервного фонда составляет 40 000 тыс. руб., что соответствует требованиям действующего законодательства.

22. Остаток неиспользованных в 2020 году средств целевого финансирования в размере 32 361 тыс. руб. перенесен на 2021 год.

23. Достоверность годовой бухгалтерской отчетности КПК "КРЕДО" по состоянию на 31.12.2020г. подтверждена 08.02.2021г. аудиторской организацией ООО "Аудитор» (ОГРН 1185321005011, ИНН 5321196499).

Заключение Ревизионной комиссии от 09.02.2021г. по результатам проведения плановой проверки финансово-хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК "КРЕДО" за 2020 год:

«Ревизионная комиссия в рамках своих полномочий удостоверяет отсутствие нарушений при ведении Кооперативом в 2020 году финансово - хозяйственной деятельности, подтверждает достоверность данных, содержащихся

в бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК "КРЕДО" по состоянию на 31.12.2020г.».

Дополнительная информация по итогам деятельности Ревизионной комиссии.

Полномочия членов Ревизионной комиссии КПК «КРЕДО» истекают в марте 2021г.

В соответствии с положениями Устава, Положения об органах КПК «КРЕДО» Общее собрание членов кредитного кооператива должно утвердить новый состав Ревизионной комиссии и ее председателя.

Действующие члены Ревизионной комиссии Друженкова Людмила Олеговна, Киселева Анна Владимировна выразили согласие на выставление своих кандидатур на данные выборные должности. Литвинцева Татьяна Борисовна от дальнейшего исполнения обязанностей члена Ревизионной комиссии отказалась по личным обстоятельствам.

Друженкова Людмила Олеговна, Киселева Анна Владимировна имеют законченное высшее экономическое образование, не имеют судимостей, а также фактов уголовного преследования либо прекращения уголовного преследования в отношении себя.

Председатель Ревизионной комиссии

 Друженкова Л.О.