

**Отчет о деятельности
Ревизионной комиссии КПК «КРЕДО»
за 2021 год**

В 2021 году на заседаниях Ревизионной комиссии КПК "КРЕДО» рассматривались вопросы о проведении и утверждении итогов плановой проверки финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2020 год, одобрении 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 - Панченко Юлия Евгеньевна, Киселева Анна Владимировна,
в период с 01.02.2022г. по 18.02.2022г. провела плановую проверку финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2021 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 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 31.12.2021г. составляет 17 119 (в т.ч. физических лиц – 17 115, 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, с учетом утвержденных Правлением размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) в границах (диапазонах), установленных 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 проводилась 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 проведены в соответствии с Положением о членстве в КПК «КРЕДО».

10. Финансовые нормативы, установленные Федеральным законом от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», соблюдены.

11. Резерв на возможные потери по займам на 31.12.2021г. сформирован в размере 228 115 тыс. руб. (в том числе по займам – 161 923 тыс. руб., по процентам по займам – 38 343 тыс. руб., по неустойке по займам – 27 849 тыс. руб.), что составляет 100 % от нормативной величины, установленной Банком России.

12. Требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» соблюдены, обязанности, определённые Законом, Кооперативом исполнены.

13. Работа по защите персональных данных организована в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных».

В период июнь - июль 2021г. Управлением Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Северо - Западному федеральному округу (Роскомнадзор) проведена плановая проверка деятельности КПК «КРЕДО» в части исполнения требований Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», по результатам которой Кооперативу вынесено Предписание об устранении выявленных нарушений. В августе 2021г. Предписание исполнено Кооперативом и снято Роскомнадзором с контроля.

14. 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.

15. Сохранность имущества и денежных средств Кооператива обеспечена.

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. 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.

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

19. Бюджет исполнен в соответствии со Сметой доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2021 год (далее - Смета), утвержденной Общим собранием членов кооператива (Протокол № 23 от 19.03.2021г.).

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 в 2021 году не принимались.

Ревизионной комиссией выделены отдельные решения органов Кооператива, требующие утверждения Общим собранием членов кооператива (пайщиков). К ним отнесены доходы и расходы, не предусмотренные Сметой, но фактически исполненные Кооперативом:

- доходы от восстановления средств Фонда развития, направленных ранее на формирование Резервного фонда, в размере 5 000 тыс. руб.
- расходы по доформированию резерва на возможные потери по займам за счет временно свободных средств Фонда обеспечения деятельности в размере 17 500 тыс. руб.

Размер Резервного фонда уменьшен в связи с существенным сокращением в 2021 году остатка личных сбережений членов кредитного кооператива, проживающих в Ивановской, Костромской и Тверской областях. Во исполнение требований Федерального закона от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (в редакции Федерального закона № 196-ФЗ от 13.07.2020г.), с 13.10.2021г. Кооператив прекратил деятельность по оказанию новых услуг по финансовой взаимопомощи данным членам.

Расходы по доформированию резерва на возможные потери по займам произведены Кооперативом во исполнение уточненных Банком России требований по формированию резерва на возможные потери по займам в части процентных доходов по займам в виде присужденной неустойки.

20. Смета в части доходов выполнена на 98,3% (95 519 тыс. руб.), смета в части расходов - на 82,4% (82 017 тыс. руб.).

21. Расходы Кооператива целесообразны и экономически обоснованы.

22. Чистая прибыль по итогам 2021 года составила 1 783 тыс. руб., в полном объеме направлена в Фонд развития.

23. По состоянию на 31.12.2021г. размер Резервного фонда составляет 35 000 тыс. руб., что соответствует требованиям действующего законодательства.

Средства Резервного фонда размещены в государственных ценных бумагах Российской Федерации (ОЗФ) и на краткосрочных депозитах российских кредитных организаций с высоким уровнем кредитного рейтинга.

24. Остаток неиспользованных в 2021 году средств целевого финансирования в размере 50 863 тыс. руб. перенесен на 2022 год.

Заключение Ревизионной комиссии от 18.02.2022г. по результатам проведения плановой проверки финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК "КРЕДО" за 2021 год:

«Ревизионная комиссия в рамках своих полномочий удостоверяет отсутствие нарушений при ведении Кооперативом в 2021 году финансово - хозяйственной деятельности, подтверждает достоверность данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК "КРЕДО" по состоянию на 31.12.2021г.».

Председатель Ревизионной комиссии



Друженкова Л.О.