

# ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Ревизионной комиссии КПК «КРЕДО» за 2022 год

В 2022 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 2021 год, одобрении возможности членства в кооперативе лиц, не соответствующих принципу территориальной общности (согласно требованиям Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденного Банком России, возможность членства лиц, не соответствующих территориальной общности, должна быть согласована с Ревизионной комиссией), иные вопросы, относящиеся к компетенции Ревизионной комиссии.

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 27.02.2023г. по 16.03.2023г. провела плановую проверку финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2022 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией установлено следующее:

1. Деятельность Кооператива ведется в соответствии с требованиями федерального законодательства, базовых стандартов работы кредитных потребительских кооперативов, а также стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив (до 29.09.2022г. - Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных кооперативов «Содействие», с 29.09.2022гг. - Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»), Устава, положений, утвержденных 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 31.12.2022г. составляет 17 144, в том числе физических лиц - 17 140, юридических лиц - 4.

787 членов КПК «КРЕДО» не являются жителями Новгородской и Псковской областей, поэтому не соответствуют территориальному принципу объединения членов Кооператива. Это допускается Федеральным законом № 190 от 18.07.2009г. "О кредитной кооперации", Уставом КПК «КРЕДО». Число таких членов не должно превышать одну тысячу членов кредитного кооператива (пайщиков).

Вопросы одобрения возможности членства в Кооперативе лиц, не соответствующих принципу территориальной общности, рассмотрены на заседаниях Ревизионной комиссии, принятые решения отражены в протоколах заседаний Ревизионной комиссии.

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 осуществляется на основании программ, утверждённых Исполнительным директором. Условия программ соответствуют размерам и порядку платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), утвержденных Правлением, 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 проводится из средств Фонда финансовой взаимопомощи. Займы предоставляются пайщикам в соответствии с утверждёнными Исполнительным директором программами, в рамках условий, определенных Положением о порядке предоставления займов членам КПК «КРЕДО».

7. Решения о предоставлении 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 31.12.2022г. сформирован в размере 225 369 тыс. руб. (резерв по займам – 157 960 тыс. руб., резерв по процентам по займам – 41 347 тыс. руб., резерв по неустойке по займам – 26 062 тыс. руб.), что составляет 100 % от нормативной величины резерва, установленной Банком России.
12. Требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Кооперативом соблюдены, определенные законом обязанности исполнены.
13. Работа по защите персональных данных организована в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных».
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 уровней рисков и минимизации их 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 ведется в соответствии с требованиями и нормами действующего законодательства Российской Федерации, локальными документами Кооператива.

Отчетность Кооператива представлена контролирующим органам своевременно и в полном объеме, содержит достоверные данные о финансовом и имущественном положении Кооператива, итогах ведения хозяйственной деятельности Кооператива.

18. Обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, контрагентами Кооперативом исполнены.

19. По состоянию на 31.12.2022г. размер Резервного фонда составляет 35 000 тыс. руб., что соответствует требованиям действующего законодательства. Расходование средств Резервного фонда в 2022 году не производилось.

В соответствии с требованиями Банка России средства Резервного фонда размещены на краткосрочных депозитах российских кредитных организаций с высоким уровнем кредитного рейтинга.

20. Бюджет исполнен в соответствии со Сметой доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2022 год (далее - Смета), утвержденной Общим собранием членов кооператива (Протокол № 25 от 25.03.2022г.).

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.

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 в межрасчетный период (с 31.12.2021г. по 01.01.2022г.) средств Фонда развития, направленных ранее на формирование добавочного капитала Кооператива, в размере 18 187 тыс. руб.

- доходы от восстановления в межрасчетный период (с 31.12.2021г. по 01.01.2022г.) средств Фонда обеспечения деятельности, направленных ранее на формирование добавочного капитала, в размере 31 877 тыс. руб.

- расходы по амортизации основных средств, покрытые за счет средств Фонда обеспечения деятельности, 5 809 тыс. руб.

Все указанные доходы и расходы связаны с переходом 01.01.2022г. организаций всех форм собственности (в том числе и организаций в форме кредитный потребительский кооператив) на федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 6/2020 «Основные средства». В соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020 Кооперативом пересмотрена оценка объектов основных средств, переутвержден срок их использования.

Добавочный капитал Кооператива, в составе которого ранее отражались вложения средств целевого финансирования во внеоборотные активы (объекты основных средств), в межрасчетный период обнулен. Средства добавочного капитала направлены на восстановление источников финансирования – в Фонд обеспечения деятельности и Фонд развития.

Общая сумма восстановленных средств указанных фондов в межрасчетный период составила 50 064 тыс. руб. Сумма восстановленных средств фондов отражена Кооперативом в Отчете об исполнении Сметы доходов и расходов КПК «КРЕДО» на 2022 год, иной отчетности Кооператива.

Во исполнение требований ФСБУ 6/2020 амортизация объектов основных средств с 2022 года является постоянной статьей расходов Кооператива. В целях минимизации рисков, связанных с учетом расходов по амортизации объектов основных средств в составе расходов, учитываемых при налогообложении, сумма амортизации за 2022 год покрыта за счет средств целевого финансирования (средств Фонда обеспечения деятельности).

В связи с изменением оценки объектов основных средств в соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020, возросли и расходы Кооператива на уплату

налога на имущество организаций в бюджет (597 тыс. руб. от плана 450 тыс. руб.), что является закономерным следствием данных изменений.

21. В 2022 году доходная часть Сметы выполнена на 87,2% (84 588 тыс. руб.), расходная часть Сметы - на 87,1% (103 056 тыс. руб.). Смета в части расходов с учетом включения в нее амортизации объектов основных средств в соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020 выполнена на 92,0% (108 865 тыс. руб.).

22. Расходы Кооператива целесообразны и экономически обоснованы.

23. Чистая прибыль по итогам 2022 года составила 3 015 тыс. руб., в полном объеме направлена в Фонд развития.

24. Остаток неиспользованных в 2022 году средств целевого финансирования в размере 94 150 тыс. руб. (Фонд обеспечения деятельности - 39 682 тыс. руб., Фонд развития - 54 468 тыс. руб.) перенесен на 2023 год.

25. Аудиторское заключение независимого аудитора ООО «Новаудит» (ОГРН 1085321009322 ИНН 5321130843) № 15 от 15.03.2023г. содержит мнение о достоверном отражении во всех существенных отношениях финансового положения КПК «КРЕДО» в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2022г.

Заключение Ревизионной комиссии от 16.03.2023г. по результатам проведения плановой проверки финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2022 год:

Ревизионная комиссия в рамках своих полномочий удостоверяет отсутствие нарушений при ведении Кооперативом в 2022 году финансово - хозяйственной деятельности, подтверждает достоверность данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» по состоянию на 31.12.2022г.

Председатель Ревизионной комиссии \_\_\_\_\_ Друженкова Л.О.