

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Ревизионной комиссии КПК «КРЕДО» за 2023 год

В 2023 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 2022 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 исключительной 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 период с 27.02.2024г. по 19.03.2024г. провела плановую проверку финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2023 год.

В ходе проверки Ревизионной комиссией установлено следующее:

1. Кооператив ведет деятельность в соответствии с требованиями федерального законодательства, базовых стандартов работы кредитных потребительских кооперативов, а также стандартов саморегулируемой организации Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов», 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 31.12.2023г. составляет 16 498, в том числе физических лиц - 16 494, юридических лиц - 4.

672 члена КПК «КРЕДО» не являются жителями Новгородской и Псковской областей и 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. Прирост остатка личных сбережений и денежных средств пайщиков, размещенных в Кооперативе, за 2023 год составил 65 млн. 377 тыс. руб.

7. Выдача займов членам Кооператива проводилась из средств Фонда финансовой взаимопомощи. Капитал Фонда финансовой взаимопомощи увеличился за 2023 год на 75 млн. 351 тыс. руб.

8. Займы предоставлены пайщикам в соответствии с утвержденными Исполнительным директором программами, в рамках условий, определенных Положением о порядке предоставления займов членам КПК «КРЕДО».

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

10. Предоставление займов заинтересованным лицам дополнительно одобрено Правлением.

11. Остаток займов за 2023 год увеличился на 107 млн. 380 тыс. руб.

12. Расчеты с членами Кооператива проведены в соответствии с Положением о членстве в КПК «КРЕДО».

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

14. Резерв на возможные потери по займам на 31.12.2023г. сформирован в размере 218 млн. 472 тыс. руб. (в том числе резерв по займам – 159 млн. 733 тыс. руб., резерв по процентам по займам – 36 млн. 488 тыс. руб., резерв по неустойке по займам – 22 млн. 251 тыс. руб.), что составляет 100 % от нормативной величины резерва, установленной Банком России.

15. В течение 2023 года резерв на возможные потери по займам увеличен на 66 млн. 710 тыс. руб. Для списания безнадежных долгов по займам в связи с невозможностью взыскания по причине смерти и банкротства должников, отсутствия у них наследственного и иного имущества использованы резервы в размере 23 млн. 998 тыс. руб.

16. В связи со снижением объемов просроченной задолженности по займам, остаток резерва на возможные потери по займам за 2023 год сократился на 6 млн. 897 тыс. руб.

17. Во исполнение требований действующего законодательства в отношении прочей претензионной задолженности (требования Кооператива по взысканию членских взносов, неустойки по членским взносам, процентов за пользование чужими денежными средствами, иных издержек по судебному взысканию) на 31.12.2023г. сформирован резерв по сомнительным долгам в размере 2 млн. 154 тыс. руб.

18. 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.

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

20. 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.

21. Сохранность имущества и денежных средств Кооператива обеспечена.

22. 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.

23. 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.

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

25. По состоянию на 31.12.2023г. размер Резервного фонда составляет 35 млн. 500 тыс. руб., что соответствует требованиям действующего законодательства. Расходование средств Резервного фонда в 2023 году не производилось.

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

26. Бюджет исполнен в соответствии со Сметой доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2023 год (далее - Смета), утвержденной Общим собранием членов кооператива (Протокол № 26 от 21.04.2023г.).

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):

- превышение статьи Сметы расходов «командировочные расходы» на 42,0% (426 тыс. руб. при плане 300 тыс. руб.);
- превышение статьи Сметы расходов «расходы на маркетинг» на 28,6% (643 тыс. руб. при плане 500 тыс. руб.);
- незапланированные Сметой расходы по формированию Резервного фонда в размере 500 тыс. руб.

Указанные выше расходы связаны с исполнением Кооперативом требований действующего законодательства и производственной необходимостью.

Рост суммы командировочных расходов связан с проведением внепланового совещания сотрудников всех секторов Службы безопасности территориальных подразделений Кооператива. В ходе совещания обсуждались злободневные вопросы взыскания долгов, в том числе в условиях роста числа банкротств физических лиц.

Превышение запланированных расходов на маркетинг связано с ростом объемов и стоимости рекламы, необходимой для информирования потенциальных пользователей финансовых услуг, поддержания конкурентоспособности, увеличения показателей деятельности Кооператива.

Доформирование Резервного фонда произведено в связи с увеличением остатка личных сбережений пайщиков, размещенных в Кооперативе. В соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» соотношение величины Резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) должно составлять не менее 5%.

27. Расходы Кооператива целесообразны и экономически обоснованы.

28. В 2023 году доходная часть Сметы выполнена на 111,5% (104 млн. 773 тыс. руб.), расходная часть Сметы - на 102,6% (123 млн. 215 тыс. руб.).

29. Чистая прибыль по итогам 2023 года составила 2 млн. 792 тыс. руб., в полном объеме направлена в Фонд развития.

30. Остаток неиспользованных в 2023 году средств целевого финансирования в размере 75 млн. 708 тыс. руб. (в том числе средства Фонда обеспечения деятельности - 37 млн. 302 тыс. руб., Фонда развития - 38 млн. 406 тыс. руб.) перенесен на 2024 год.

31. Валюта баланса КПК «КРЕДО» по состоянию на 31.12.2023г. составляет 992 млн. 78 тыс. руб. Прирост валюты баланса за 2023 год - 69 млн. 791 тыс. руб.

32. Аудиторское заключение независимого аудитора ООО «Новаудит» (ОГРН 1085321009322 ИНН 5321130843) № 11 от 18.03.2024г. содержит мнение о достоверном отражении во всех существенных отношениях финансового положения КПК «КРЕДО» в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2023г.

Заключение Ревизионной комиссии от 19.03.2024г. по результатам проведения плановой проверки финансово - хозяйственной деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2023 год:

Ревизионная комиссия в рамках своих полномочий удостоверяет отсутствие нарушений при ведении Кооперативом в 2023 году финансово - хозяйственной деятельности, подтверждает достоверность данных, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» по состоянию на 31.12.2023г.

Председатель Ревизионной комиссии



Друженкова Л.О.