

УТВЕРЖДЕН:

Общим собранием пайщиков Кредитного
потребительского кооператива
«Кредитный союз потребителей «ЭКПА»
в форме собрания уполномоченных
Протокол № 1 от « 16 » апреля 2022 года.

Председатель Правления Кредитного
потребительского кооператива «Кредитный
союз потребителей «ЭКПА»

 Т.И. Кирносова

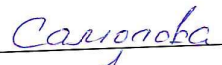
ОТЧЕТ

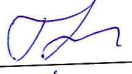
О деятельности ревизионной комиссии
Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА»

Ревизионной комиссией в составе: председателя Самоловой Лилии Борисовны, членов Булатовой Надежды Ивановны, Егоровой Юлии Владимировны в период с 01 февраля 2022 года по 28 февраля 2022 года проведена проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» за период деятельности с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года. Результаты проверки отражены в Акте проверки ревизионной комиссии от 14.03.2022 года.

В соответствии с уставом КПК КСП «ЭКПА» ревизионная комиссия принимала участие путем согласования при предоставлении займов лицам, избранным в органы управления КПК КСП «ЭКПА».

Подписи ревизионной комиссии:

Председатель  Самолова Л.Б.

Члены:  Булатова Н.И.

 Егорова Ю.В.

Кредитный потребительский кооператив
Кредитный союз потребителей-ЭКПА

ПРОТОКОЛ

заседания Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА»

мкр. 2, д. 54а, г. Урай, Тюменская обл., ХМАО-Югра

« 14 » марта 2022 г.

офис КСП «ЭКПА»

Присутствуют члены Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА»:

Председатель – Самолова Л.Б.

Члены: Булатова Н.И.

Егорова Ю.В.

Присутствуют три члена Ревизионной комиссии (из трех членов Ревизионной комиссии, избранных в ее состав согласно протокола общего собрания КСП «ЭКПА» №2 от 19.05.2018), следовательно, кворум – **ИМЕЕТСЯ**, заседание Ревизионной комиссии правомочно принимать решение по любым вопросам повестки дня в соответствии со своей компетенцией.

В соответствии с ч. 3 ст. 23 Федерального закона РФ от 18 июля 2009г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", на основании ст. 9.12.1. Устава КСП «ЭКПА», Положения «Об органах кредитного кооператива», с учетом проведенной проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива Кредитный союз потребителей «ЭКПА» за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021 года (акт от 14.03.2022.) Ревизионная комиссия КСП «ЭКПА»

РЕШИЛА:

Установить, что, по мнению Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз потребителей «ЭКПА» по состоянию на 31 декабря 2021 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год.

Голосовали «ЗА» - **ЕДИНОГЛАСНО.**
Решение – **ПРИНЯТО.**

ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ КСП «ЭКПА»,
голосовавших «ЗА» принятия решения

Председатель Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА»:

Самолова Л.Б.

Члены:

Булатова Н.И.

Егорова Ю.В.

Акт
проверки финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского
кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» за 2021 год.

мкр. 2, д. 54а, г. Урай, Тюменская обл., ХМАО-Югра
офис КСП «ЭКПА»

« 14 » марта 2022 г.

Ревизионная комиссия в составе: Председатель – Самолова Л.Б. , Члены: Булатова Н.И., Егорова Ю.В. в присутствии Председателя правления Кирносковой Т.И. и главного бухгалтера Волокитиной Е.А. провела проверку финансово-хозяйственной и организационной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз потребителей «ЭКПА» за период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. Проверка проводилась в период с 01 февраля 2022 года по 28 февраля 2022 года в офисе КСП «ЭКПА» по адресу: мкр. 2, д. 54а, г. Урай, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра. Целью ревизионной проверки является проверка финансово-хозяйственной деятельности КСП «ЭКПА», проверка бухгалтерской отчетности, установление достоверности бухгалтерской и иной документации.

План проведения проверки:

1. **Организационная работа**
 - Анализ результатов предыдущей ревизии и проверка исполнения её решений по замечаниям и нарушениям, выявленным в результате её проведения.
 - Проверка исполнений решений, принятых общим собранием и Правлением КСП «ЭКПА» за проверяемый период.
2. **Состояние бухгалтерского учета и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности**
 - Проверка соблюдения принятого в КСП «ЭКПА» порядка предоставления займов и приема личных сбережений, проверка правильности начисления компенсаций по займам и личным сбережениям, об информировании пайщиков о предоставляемых кооперативом финансовых услугах.
 - Проверка и анализ формирования и использования фондов КСП «ЭКПА».
 - Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете совершенных расчетных, кассовых и других операций, а так же остатков на расчетных счетах банков.
 - Выборочно инвентаризация.
 - Проверка основных средств (наличие и использование).
 - Формирование резервов в соответствии с указанием Банка России от 14.07.2014 №3322-У.
3. **Проверка соблюдения финансовых нормативов.**
4. **Соблюдение требований базовых стандартов (по управлению рисками, по защите прав и интересов получателей финансовых услуг, по совершению операций, корпоративного управления).**
5. **Исполнение Сметы доходов и расходов**
 - Исполнение бюджета на осуществление хозяйственной деятельности – Сметы доходов и расходов на 2021 год.
6. **Оценка достоверности отражения финансового положения и бухгалтерской отчетности КСП «ЭКПА».**

Для проведения проверки были использованы следующие документы:

1. Учетная политика КСП «ЭКПА»;
2. Смета доходов и расходов на 2021 год.
3. Отчет об исполнении Сметы доходов и расходов за 2021 год;
4. Выборочно выписки банка по расчетным счетам;
5. Выборочно кассовые отчеты с приложениями;

6. Выборочно авансовые отчеты с приложениями;
7. Выборочно счета-фактуры, накладные, полученные от поставщиков;
8. Бухгалтерская отчетность;
9. Выборочно Акты инвентаризации;
10. Протокола заседаний органов управления КСП «ЭКПА», решений общих собраний;
11. Выборочно договоры займов и личных сбережений, заключаемые с пайщиками;
12. Расчеты финансовых нормативов.

Результаты проверки ревизионной комиссии:

Организационная работа

1. Анализ результатов предыдущей проверки – в Акте проверки ревизионной комиссии за 2020 год нарушений не выявлено.
2. КСП «ЭКПА» является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы», г. Москва, запись в реестре членов за №630 от 12.12.2019 года, Протокол заочного заседания совета СРО «Кооперативные финансы» №45/2019 от 11.12.2019 года.
3. В КСП «ЭКПА» избран единоличный исполнительный орган-Председатель правления, в соответствии с п. 5 Устава образованы органы кооператива: коллегиальный исполнительный орган – Правление, в составе 5-ти членов, коллегиальный орган управления – ревизионная комиссия, в составе 3 членов, также создан иной орган, предусмотренный уставом – комитет по займам, в составе 3 членов, все назначенные лица подтвердили справкой отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.
4. Ревизионная комиссия отмечает выполнение норм Устава КСП «ЭКПА» в части соблюдения периодичности заседаний выборных органов управления. Ежегодно проводится общее собрание членов КСП «ЭКПА» в форме уполномоченных, в 2021 году было проведено очередное собрание членов (пайщиков) КСП «ЭКПА» в форме уполномоченных 24 апреля 2021г (кворум имеется), и внеочередное общее собрание по вопросу выбора аудиторской организации для проведения аудиторской проверки бухгалтерской отчетности за 2021 год, которое состоялось 18.12.2021г. (кворум имеется). Общее собрание членов кооператива проведено в установленные уставом сроки, с соблюдением кворума общего собрания, сроки направления уведомления о созыве общего собрания членов с указанием повестки дня своевременно доведено до членов кооператива, СРО и ЦБ РФ.

Решения органов управления оформляются протоколами своевременно и отвечают требованиям, предъявляемым правилами делопроизводства.

За ревизуемый период с 1 января 2021 по 31 декабря 2021 года оформлено:

- 514 протоколов заседаний Правления о вступлении пайщиков,
- 653 протоколов заседания Правления о выбытии пайщиков,
- 1 протокол заседания Правления об изменении процентных ставок,
- 500 протоколов заседаний Правления об оказании материальной и благотворительной помощи,
- 39 протоколов заседаний Правления об оказании финансовой взаимопомощи,
- 7309 протоколов заседания Комитета по займам.

За период проверки были совершены 39 сделок с заинтересованностью, все сделки имели соответствующее одобрение Правления КСП «ЭКПА».

Проведена проверка исполнений решений, принятых общим собранием и Правлением КСП «ЭКПА» – проведено изучение Протоколов общих собраний, Протоколы решений правления КСП «ЭКПА» на предмет правомочности решений, принятых этими органами (наличие кворума, результаты голосования, соответствие рассматриваемых вопросов), исполнение Решений – Решения, принятые с нарушением процедур проведения собрания и заседаний правления либо неисполненные Решения за проверяемый период не выявлены. Сделки

(операции), относимые к крупным сделкам за 2021 год в КСП «ЭКПА», связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кооператива имущества, а также сделки влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества на 10% и более балансовой стоимости кооператива отсутствуют.

Состояние бухгалтерского учета и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. При проверке состояния бухгалтерского учета Ревизионная комиссия отмечает, что бухгалтерский учет ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме с использованием модулей программного продукта «1С:Предприятие». Аналитический учет отдельных видов операций ведется в модуле программного продукта «СКАДЕКС». Состав и содержание форм бухгалтерской отчетности соответствуют требованиям, предъявляемым к ним действующим законодательством. Показатели всех форм увязаны между собой. В течение 2021 года при отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций КСП «ЭКПА» руководствовался Учетной политикой на 2021 год, утвержденной Приказом №59 от 31.12.2020г. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете совершенных расчетных, кассовых и других операций – проверке подверглись кассовые документы, выписки банков по расчетным счетам, авансовые отчеты с приложениями, счета-фактуры, накладные, полученные от поставщиков; бухгалтерская и налоговая отчетность – все операции отражены по счетам бухгалтерского учета, все хозяйственные операции подтверждаются первичными документами, составленными по утвержденной форме. Нарушений не выявлено. Проверка бухгалтерской отчетности в части начисления и перечисления налогов, ведения кассовой книги, первичной документации, подтверждающей расходование денежных средств, своевременность и полнота начисления и перечисления налогов, авансовые отчеты. Аналитических учет расходования денежных средств на зарплату ведется достоверно, в полном объеме, с приложением необходимых документов, нарушений не установлено. Отчетность перед налоговым органом и внебюджетными фондами производится своевременно и в полном объеме.
2. В соответствии со ст. 11 №190-ФЗ в кооперативе при вступлении в члены кооператива должностными лицами проверяется соответствие кандидата в члены принципам общности указанным в уставе, оформление в членство сопровождается оформлением заявления вступающего, принятие решения о приеме в члены оформлено протоколом правления о приеме в члены кооператива, с обязательным внесением обязательного паевого взноса и вступительного взноса, что подтверждено приходными кассовыми ордерами, одновременно вносятся запись в реестр членов кооператива о вступлении. Проверка предоставления займов – выборочно проверены договора потребительского займа на предмет соблюдения условий и требований Положения «О порядке предоставления займов членам КПК», правильность начисления компенсаций по выданным займам. Займы выдавались только пайщикам КСП «ЭКПА» в соответствии с действующим Положением «О порядке предоставления займов членам КПК», каждый заём оформлялся договором, порядок выдачи и возврата займов и начисления компенсации соблюдался. При заключении договора заемщик дает согласие на обработку персональных данных, согласие и взаимодействие с третьими лицами. На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа не превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале. Процентные ставки в договорах потребительских займов соответствуют ставкам, на момент выдачи, утвержденные решением Правления кооператива. Решение о выдаче займа принимает комитет по займам, по каждому договору потребительского займа оформлен протокол комитета по займам. Проверка наличия договора с одним из Бюро кредитных историй об оказании информационных услуг - заключен договор с ООО «Межрегиональное Бюро кредитных историй «КРЕДО» №01-14 от 03.03.2014г. для направления кредитных историй пайщиков. В офисе на стендах и на сайте кооператива

размещена информация, подлежащая раскрытию и предоставляемая кооперативом получателю финансовых услуг.

Проверка привлечения личных сбережений – выборочно проверены договора личных сбережений на предмет соблюдения условий и требований Положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК», правильность начисления компенсаций принятым личным сбережениям. Личные сбережения принимались только от пайщиков КСП «ЭКПА» с оформлением соответствующего договора о передаче личных сбережений, порядок приема, возврата и начисления компенсации соблюдался. В договоре передачи личных сбережений имеются условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроках и порядке их возврата, в том числе в случае досрочного возврата, присутствует условие возвратности, платности, срочности, что соответствует ст.30 №190-ФЗ. Процентные ставки в договорах привлечения личных сбережений соответствуют ставкам, утвержденные решением Правления кооператива. Сделки с аффилированными и заинтересованными лицами получают одобрение сделок в Правлении кооператива и оформляются протоколами. В офисе на стендах и на сайте кооператива размещена информация, подлежащая раскрытию и предоставляемая кооперативом получателю финансовых услуг. При оформлении выхода пайщика из членов кооператива оформляется заявление, которое направляется в Правление кооператива для принятия решения, в тот же день выход пайщика из членов кооператива оформляется Протоколом Правления и одновременно вносится запись в реестр членов кооператива. Исключение пайщиков по инициативе кооператива в соответствии с требованиями ст.14 №190-ФЗ оформляется Протоколом Правления об исключении с одновременным внесением записи в реестр членов кооператива.

3. Проверено правильность принятия к учету и выбытия основных средств их классификация, оценка и первоначальная стоимость, в 2021 году было приобретено два счетчика банкнот и два аппаратно-программный комплекс «Диод0.1» на сумму 257199,00 рублей, которое в дальнейшем используется в качестве основных средств. нарушений не выявлено.
4. Проверка и анализ формирования и использования фондов – отчисления на формирование фондов в КСП «ЭКПА», а также использование фондов осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кредитного кооператива и Положением «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива», в размере, утвержденном Общим собранием, Решениями правления КСП «ЭКПА», членские взносы уплачиваются в соответствии с нормативами, утвержденными Положением «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива», Протоколами Правления кредитного кооператива, Общим собранием членов кредитного кооператива. В соответствии с уставом в кооперативе сформирован фонд развития, фонд материальной и благотворительной помощи, фонд покрытия просроченной дебиторской задолженности, резервный фонд. В целях стимуляции пайщиков в 2021г. за счет фонда развития кооперативом осуществлен возврат части уплаченных процентов (компенсаций) по займам пайщикам, оплативших в течение 2020 года займы в КСП «ЭКПА», выплачено в сумме 22 161 452,39 (Протокол Правления №4/ФП от 10.03.2021); 15.05.2021 проведена акция-розыгрыш «28 лет вместе с Вами», разыграно 160 призов на сумму 1032000,00 (Протокол Правления №14/ФП от 15.05.2021); на содержание кооператива из фонда развития направлено 106745338,41 рублей; в 2021 год получено членских и вступительных взносов на сумму 168442127,76 и направлено в фонд развития; фонд материальной и благотворительной помощи выплачено на сумму 8288373,62 рублей, за счет фонда покрытия просроченной дебиторской задолженности прощено долга умершим пайщикам - заемщикам на сумму 4333235,39 рублей, нарушений не выявлено.
5. По состоянию на 31.12.2021 года КСП «ЭКПА» сформировал 100% от установленного, указанием Банка России от 14.07.2014г. №3322-У значения резерва на возможные потери по займам и на конец отчетного периода резерв на возможные потери по займам составил 161993407,96 рублей, в части основного долга сумма резерва составила 132161244,16 рублей, в части компенсации процентов, включая пени, составила 29832163,80 рублей. Создание резерва на возможные потери по займам в 2021 году составила 7523801,83 рублей, восстановление резерва на возможные потери по займам 21152433,10 рублей. Списание с баланса безнадежной

задолженности по займам в 2021 году за счет резерва на возможные потери по займам не осуществлялось. Инвентаризация задолженности проводится в кооперативе ежеквартально, оформляется протоколом Правления. Расхождения данных, отраженных в инвентаризационных ведомостях и данных бухгалтерского учета не выявлено

6. Инвентаризация – проверено проведение Инвентаризации наличности (денежные средства в кассе, на расчетных счетах в банке), инвентаризации основных средств, нематериальных активов, инвентаризация финансовых обязательств. Инвентаризация основных средств и нематериальных активов проводится один раз в год с оформлением Инвентаризационной описи, инвентаризация задолженности по договорам займа проводится ежеквартально с оформлением Акта инвентаризации, инвентаризация денежных средств в кассе – ежемесячно, в последний рабочий день месяца, с оформлением Акта инвентаризации, Инвентаризационная комиссия назначается Приказом председателя правления, нарушений не выявлено.

Проверка соблюдения финансовых нормативов

По результатам проверки соблюдения финансовых нормативов по состоянию на 31.12.2021 года установлены следующие показатели:

1. Норматив достаточности резервного фонда (ФН1). Величина резервного фонда составляет 327 074 972 рублей, что составляет 8,1% от общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом, норматив соблюден
 2. Норматив риска на одного сберегателя (аффилированную группу сберегателей (ФН2). Максимальная сумма аффилированной группы сберегателей составила 46 620 398 рублей, что составляет 1,2% от общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом, норматив соблюден
 3. Норматив риска на одного заемщика (аффилированную группу заемщиков (ФН3). Максимальная сумма одного заемщика составила 17 183 201 рублей, что составляет 0,6% от общего размера задолженности по основному долгу по предоставленным займам, норматив соблюден
 4. Норматив покрытия привлеченных средств паевым фондом (ФН4). Величина паевого фонда составляет 332 418 641 рубль, что составляет 8,2% от общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом, норматив соблюден
 5. Норматив зависимости от внешних кредиторов (ФН5). Денежные средства от юридических лиц, не являющиеся членами (пайщиками) в 2021 году не привлекались, норматив не рассчитывается
 6. Норматив риска на КПК 2-го уровня (ФН6). Денежные средств в КПК второго уровня не направлялись, кооператив не состоит членом кредитного кооператива второго уровня, норматив не рассчитывается
 7. Норматив осуществления профильной деятельности (ФН7). Сумма части активов, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, по предоставленным займам составила 6 428 947 947 рублей, что составила 159,2% от общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом, норматив соблюден
 8. Норматив общей ликвидности (ФН8). Сумма денежных требований кооператива по сроку платежа до 12 месяцев (краткосрочные требования) составили 3 381 574 204 рубля, что составило 308,7% от суммы денежных обязательств кооператива по сроку платежа до 12 месяцев (краткосрочные обязательства), норматив соблюден
- Проверка установила соблюдение требований финансовых нормативов.

Соблюдение требований базовых стандартов.

Проверка соблюдения требований базового стандарта по управлению рисками. В кооперативе разработана и реализована система управления рисками, включающая в себя комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию

на риски, а также мониторингу и контролю их уровня, назначен ответственный сотрудник по управлению рисками. Положение об управлении рисками кооператива утверждено правлением кооператива (протокол №20/ФП от 30.06.2021г.) в котором определены цели и задачи управления рисками кооператива, закреплены функции и полномочия субъектов управления рисками, описаны основные подходы к организации системы управления рисками, правила и методы оценки, правила формирования отчетов об управлении рисками, прописан порядок действий в чрезвычайных ситуациях, порядок раскрытия информации об управлении рисками, порядок ведения реестра рисков, включающий в себя 15 идентификаторов опасного события (риска). Положение об управлении рисками КСП «ЭКПА» соответствует нормам, определенных БС УР. Ведется журнал опасных событий (рисков), выявленных кооперативом. Определены наиболее значимые риски: стратегический, репутационный, операционный, кредитный, рыночный и риск ликвидности.

- Оценка управления стратегического риска содержит 7 показателей, риск-события не возникали, допустимый уровень риска не более 30%, оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.
- Оценка управления репутационным риском содержит 15 показателей, риск-события не возникали, допустимый уровень риска не более 30%, оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.
- Оценка управления Операционным риском, содержит 6 показателей, риск-события не возникали, допустимый уровень риска не более 50%, оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.
- Оценка управления Кредитным риском, содержит 5 показателей, риск-события не возникали, допустимый уровень риска не более 20%, оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.
- Оценка управления Рыночным риском, содержит 3 показателя, риск-события не возникали, допустимый уровень риска не ниже 2,5%, оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.
- Оценка управления Риском ликвидности, содержит 5 показателей, риск-события не возникали, допустимый уровень риска избыточный риск (положительный результат), оценка риска в пределах допустимого риска, действия кооперативом не предпринимались.

Отчеты об управлении рисками формируются ежеквартально, Отчет о состоянии системы управления рисками формируется ежегодно, рассматривается Правлением кооператива и представляется общему собранию на утверждение. Кооператив соблюдает требования Базового стандарта по управлению рисками.

Проверка соблюдения требований базового стандарта корпоративного управления. Кооперативом соблюдаются основные принципы корпоративного управления и механизмы их реализации. Проверено соблюдение принципа общности (территориальный – Тюменская область и Ханты-мансийский автономный округ-Югра), проанализированы данные реестра членов кооператива, 99,2% членов соответствуют принципу общности, фактов приема в члены кооператива лиц, не соответствующих принципу общности, за исключением случаев, предусмотренных уставом не установлено. Проверено предоставление членам кооператива информации по вопросам деятельности. Проведено исследование фактов и способов доведения до членов кооператива информации, исследование показало, что информация размещена на сайте кооператива, информационных стендах, информационном киоске, информационных материалах, находящихся в свободном доступе в местах обслуживания пайщиков, нарушений не установлено. Проверено соблюдение кооперативом процедур и правил при подготовке и проведении собрания части членов кооператива и определении кооперативных участков, кандидатуры лиц, дата, место, форма, уведомление, кворум, наличие протокола, нарушений не установлено. Проверено соблюдение кооперативом при избрании органов управления обязательных процедур: выдвижения кандидатур, размещение

информации о кандидатурах, наличие справок об отсутствии судимости в сфере экономики, нарушений не установлено.

Проверка соблюдения кооперативом требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг.
За период членства в СРО «Кооперативные финансы» жалоб и обращений за нарушение КСП «ЭКПА» требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг от членов кооператива не поступало.
Проверено соблюдение Базового стандарта защиты прав и интересов на наличие сайта – сайт имеется (ekpa@ekpa.ru), размещение информации в местах оказания финансовых услуг (Приказ председателя правления №27 от 11.09.2021г.), размещено уведомление о том, что кредитные кооперативы не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц, о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию, и также в Банк России, о размере или порядке расчета, а также о порядке уплаты вступительного взноса и членских взносов, проводится обучение сотрудников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателем финансовых услуг при приеме и далее в процессе трудовой деятельности, назначен ответственный сотрудник по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг (приказ Председателя правления №54 от 31.12.2018г.) нарушений не установлено.

Порядок соблюдения кооперативом требований Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.
За период членства в СРО «Кооперативные финансы» жалоб и обращений за нарушение КСП «ЭКПА» требований Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке от членов кооператива не поступало. Проверено наличие внутренних документов, регламентирующих порядок совершения операций на финансовом рынке, и информации, использованной при совершении операций на финансовом рынке: Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кооператива имеется, Положение о порядке предоставления займов пайщикам имеется, выборочно проверено наличие решений комитета по займам о предоставлении члену кооператива займа, нарушений не установлено, передача денежных средств по договору потребительского займа подтверждаются кассовым документом при выдаче наличными денежными средствами либо платежным поручением безналичным переводом, выборочно проверены заключенные договора передачи личных сбережений, проверены условия договоров передачи личных сбережений, имеется условие о сумме передаваемых средств и их возврата, возможность пополнения в течение срока действия договора, установлен порядок начисления компенсации процентов за использование привлеченных средств и порядок ее выплаты, присутствует условие об ответственности кооператива за нарушение обязательств по договорам передачи личных сбережений. В кооперативе совершают операции только члены кооператива (пайщики) – физические лица, условия (программы) установлены для всех членов (пайщиков), принцип равенства всех членов кооператива соблюдается.

Исполнение Сметы доходов и расходов за 2021 год

1. Финансовая деятельность в 2021 году осуществлялась в соответствии со Сметой доходов и расходов утвержденной на очередном Общем собрании членов КСП «ЭКПА» 24.04.2021г. Проведено сравнение расходов, отраженных в смете постатейно, с реальными расходами, отраженными в бухгалтерском учете.
2. Отчет об исполнении Сметы доходов и расходов представлен на утверждение на очередном Общем собрании членов КСП «ЭКПА» 16.04.2022г. Доходная часть, в виде членских, вступительных взносов и из других источников поступления в составила 168 442 тыс. руб., что

больше плановой на 70 814 тыс. руб. Расходная часть составила 106 745 тыс. руб., экономия с плановой на 26 255 тыс. руб.

3. Анализ исполнения расходной части Сметы на 2021 год показывает, все средства расходуются в соответствии с утвержденными пунктами Сметы. Расходная часть Сметы не превышает доходную часть. На пополнение фонда развития направлено 61 979 тыс. руб.

Смета КСП «ЭКПА» за 2021 год исполнена в рамках запланированных статей:

1. Доходная часть: 645 812 тыс. руб.,

в том числе:

- Компенсация по договорам займам - 421 667 тыс. руб.;
- доходы от сдачи в аренду - 78 тыс. руб.;
- получены проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах - 159 599 тыс. руб.;
- доход по банковским операциям - 3 555 тыс. руб.;
- доход от реализации залогового имущества - 3 000 тыс. руб.;
- прочие доходы - 22 604 тыс. руб.;
- компенсация списанная, по досрочно выплаченным сбережениям - 35 309 тыс. руб.;

2. Расходная часть: 453 545 тыс. руб.

в том числе:

- выплачено компенсаций по сбережениям - 429 969 тыс. руб.;
- взнос в компенсационный фонд СРО - 12 855 тыс. руб.;
- резерв на возможные потери по займам - 7 524 тыс. руб.;
- прочие расходы - 895 тыс. руб.;
- расход от реализации залогового имущества - 2 302 тыс. руб.;

3. Прибыль за 2021 год составила 192 267 тыс. руб., налог на прибыль - 38 213 тыс. руб.

4. Чистый доход (нераспределенная прибыль) за 2021 год - 154 054 тыс. руб.

5. Членские, вступительные взносы - 168 442 тыс. руб.

6. Расходы на осуществление хозяйственной деятельности составили 71 623 тыс. руб., что составляет 11% от полученного кооперативом дохода за 2021 год;

7. Анализ покрытия обязательств ликвидными активами по состоянию на 31.12.2021 г.:

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	Балансовый счет	На 31.12.2021 (тыс.руб.)
денежные средства в кассе	50	181 292
денежные средства на расчетном счете	51	207 569
денежные средства на депозитах в банке	55	3 220 000
денежные средства в подотчете	71	0,00
ликвидная задолженность по предоставленным займам (основной долг)	73.01, 58.03, 76.02 - 59.01	2 820 087

Итого:		6 428 948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПАЙЩИКАМИ	Балансовый счет	На 31.12.2021 (тыс.руб.)
личные сбережения пайщиков	66.03, 67.03	4 038 400
начисленная компенсация по личным сбережениям	66.04, 67.04	66 557
паевые взносы	76.6.8, 80	332 419
Итого:		4 437 376
ликвидность		1 991 572

Ликвидные активы превышают обязательства КСП «ЭКПА» перед пайщиками на 1 991 572 тыс. руб.

КСП «ЭКПА» обладает достаточным объемом ликвидных активов для покрытия своих обязательств перед пайщиками.

8. Капитал КСП «ЭКПА» по состоянию на 31.12.2021 года составил 2 375 743 тыс. руб.

в том числе:

- паевой фонд – 332 419 тыс. руб.;
- резервный фонд – 327 075 тыс. руб.;
- добавочный капитал – 39 834 тыс. руб.;
- целевые фонды – 1 206 741 тыс. руб.

в том числе:

- фонд просроченной задолженности – 271 002 тыс. руб.;
- фонд развития – 931 817 тыс. руб.;
- фонд благотворительной помощи – 3 922 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль – 469 674 тыс. руб.

9. По состоянию на 31.12.2021 г. задолженность по претензиям за минусом резерва на возможные потери по займам составила 1 513 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность по займам – 777 тыс. руб.;
- задолженность по компенсации, пени – 431 тыс. руб.;
- государственная пошлина – 305 тыс. руб.

10. По результатам анализа кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2021 года требования по займам составили 2 952 248 тыс. руб., просроченная задолженность начиная от 30 дней составила 153 594 тыс. руб., что составляет 5,2% от общей суммы кредитного портфеля, просроченная задолженность свыше 90 дней составила 139 094 тыс. руб., что составляет 4,7% от общей суммы кредитного портфеля.

11. По результатам анализа ревизионной комиссией выявлено, что прибыль, полученная в 2021 году, уменьшилась на 43,6 млн. руб. по сравнению с 2020 годом.

Заключение ревизионной комиссии

1. В соответствии с ч.4 ст. 6 ФЗ №190-ФЗ «О кредитной кооперации» - финансовые нормативы, установленные Федеральным законом о кредитной кооперации в течение проверяемого периода, соблюдались, размер резервного фонда соответствует установленному нормативу.

2. Оценка достоверности отражения финансового положения и бухгалтерской отчетности КСП «ЭКПА» - бухгалтерская отчетность составлена с исполнением всех требований, установленных действующим законодательством в отношении порядка оценки, признания, отражения объектов учета на бухгалтерских счетах и в строках отчетности - годовая

- бухгалтерская отчетность признана достоверной. Все факторы хозяйственной деятельности за 2021 год отражены в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.
3. На основании данных бухгалтерского учета по состоянию на 31.12.2021 года ревизионная комиссия определила, что КСП «ЭКПА» обладает достаточной величиной активов, позволяющих кредитному кооперативу выполнить все свои обязательства.

Подписи контрольно-ревизионной комиссии:

Председатель Самолова Самолова Л.Б.

Члены: Булатова Булатова Н.И.

Егорова Егорова Ю.В.