

Кредитный потребительский кооператив
Кредитный союз потребителей-ЭКПА

ПРОТОКОЛ

решения Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА»

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

« 17 » марта 2021 г.

офис КСП «ЭКПА»

Присутствуют члены Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА»:

Председатель – Самолова Л.Б.

Члены: Булатова Н.И.

Егорова Ю.В.

Кворум - ИМЕЕТСЯ

В соответствии с ч. 3 ст. 23 Федерального закона РФ от 18 июля 2009г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", на основании ст. 9.8.1. Устава КСП «ЭКПА», Положения «Об органах кредитного кооператива», с учетом проведенной проверки годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива Кредитный союз потребителей «ЭКПА» за период с 01.01.2020г. по 31.12.2020 года (акт от 17.03.2021 г.) Ревизионная комиссия КСП «ЭКПА»

РЕШИЛА:

Установить, что, по мнению Ревизионной комиссии КСП «ЭКПА» годовая финансовая (бухгалтерская) 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 2020 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.

Голосовали «ЗА» - **ЕДИНОГЛАСНО.**

Решение – ПРИНЯТО.

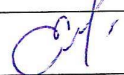
ПОДПИСИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ КСП «ЭКПА»,
голосовавших «ЗА» принятия решения

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».

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

« 17 » марта 2021 г.

Ревизионная комиссия в составе: Председатель – Самолова Л.Б. , Члены: Булатова Н.И., Егорова Ю.В. в присутствии Председателя правления Кирносовой 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 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. Проверка проводилась в период с 15 февраля 2021 года по 10 марта 2021 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.
- 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).

3. Проверка соблюдения финансовых нормативов.

4. Исполнение Сметы доходов и расходов

- Исполнение бюджета на осуществление хозяйственной деятельности – Сметы доходов и расходов на 2020 год.

5. 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 2020 год.
3. Отчет об исполнении Сметы доходов и расходов за 2020 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 2019 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. 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 2020 году было проведено очередное собрание членов (пайщиков) КСП «ЭКПА» в форме уполномоченных 27 июня 2020 г.

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

За ревизуемый период с 1 января 2020 по 31 декабря 2020 года оформлено:

- 621 протокол заседаний Правления о вступлении пайщиков,
- 200 протоколов заседания Правления о выбытии пайщиков,
- 7 протоколов заседания Правления об изменении процентных ставок,
- 7044 протокола заседания комитета по займам.

За период проверки были совершены 88 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 2020 год в КСП «ЭКПА» 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 2020 года при отражении в бухгалтерском учете хозяйственных операций КСП «ЭКПА» руководствовался Учетной политикой на 2020 год, утвержденной Приказом №58 от 31.12.2019г. 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.

2. Проверка бухгалтерской отчетности в части начисления и перечисления налогов на ФОТ, 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.
3. 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, нарушений не выявлено.
4. Проверка правильности принятия к учету и выбытия основных средств их классификация, оценка и первоначальная стоимость, нарушений не выявлено.
5. 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. 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.
6. Проверка приема 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.
7. Процентные ставки по договорам займа и договорам личных сбережений утверждены Решениям Правления КСП «ЭКПА», утвержден приказом список аффилированных и заинтересованных лиц, выдачи займов/ сделки по привлечению личных сбережений аффилированных лиц одобрены Правлением КСП «ЭКПА», одобрения оформлены Протоколами Решений Правления.
8. По состоянию на 31.12.2020 года КСП «ЭКПА» сформировал 100% от установленного, указанием Банка России значения резерва на возможные потери по займам и на конец отчетного периода резерв на возможные потери по займам составил 175 622 тыс. руб.
9. Уплачено в компенсационный фонд СРО в 2020 году взносов на сумму 12 361 тыс. руб
10. 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, утвержденному Общим собранием, Решениями правления КСП «ЭКПА», членские взносы уплачиваются в соответствии с нормативами, утверждёнными Положением «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива», Протоколами Правления кредитного кооператива, Общим собранием членов кредитного кооператива.
11. Отчетность перед налоговым органом и внебюджетными фондами производится своевременно и в полном объеме.

Исполнение Сметы доходов и расходов

1. Финансовая деятельность в 2020 году осуществлялась в соответствии со Сметой доходов и расходов (с изменениями), утвержденной на очередном Общем собрании членов КСП «ЭКПА»

27.06.2020г. 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» 24.04.2021г. Доходная часть, в виде членских и вступительных взносов составила 175 622 тыс. руб., что больше плановой на 70 814 тыс. руб. Расходная часть составила 104 814 тыс. руб., экономия с плановой на 27 436 тыс. руб.
3. Анализ исполнения расходной части Сметы на 2020 год показывает, все средства расходуются в соответствии с утвержденными пунктами Сметы. Расходная часть Сметы не превышает доходную часть.

Смета КСП «ЭКПА» за 2020 год исполнена в рамках запланированных статей:

1. Доходная часть: 635 612 тыс. руб.,

в том числе:

- Компенсация по договорам займам - 436 974 тыс. руб.;
- доходы от сдачи в аренду - 78 тыс. руб.;
- получены проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах – 129 258 тыс. руб.;
- доход по банковским операциям – 6 355 тыс. руб.;
- доход от реализации залогового имущества – 3 254 тыс. руб.;
- прочие доходы – 25 312 тыс. руб.;
- компенсация списанная, по досрочно выплаченным сбережениям – 34 381 тыс. руб.;

2. Расходная часть: 437 940 тыс. руб.

в том числе:

- выплачено компенсаций по сбережениям - 399 158 тыс. руб.;
- взнос в компенсационный фонд СРО - 12 361 тыс. руб.;
- резерв на возможные потери по займам - 22 615 тыс. руб.;
- прочие расходы - 40 тыс. руб.;
- расход от реализации залогового имущества - 3 766 тыс. руб.

3. Прибыль за 2020 год составила 197 672 тыс. руб., налог на прибыль – 39 417 тыс. руб.

4. Чистый доход (нераспределенная прибыль) за 2020 год - 158 255 тыс. руб.

5. Членские, вступительные взносы – 175 628 тыс. руб.

6. Расходы на осуществление хозяйственной деятельности составили 77 678 тыс. руб., что составляет 17,8 % от полученной компенсации по взаимокредитованию;

7. Анализ покрытия обязательств ликвидными активами по состоянию на 31.12.2020 г.:

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	Балансовый счет	На 31.12.2020 (тыс.руб.)
денежные средства в кассе	50	140 774
денежные средства на расчетном счете	51	157 174
денежные средства на депозитах в банке	55	3 240 000
денежные средства в	71	0,00

подотчете		
ликвидная задолженность по предоставленным займам (основной долг)	73.01, 58.03, 76.02 - 59.01	2 774 673
итого:		6 312 621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПАЙЩИКАМИ	Балансовый счет	На 31.12.2020 (тыс.руб.)
личные сбережения пайщиков	66.03, 67.03	4 056 476
начисленная компенсация по личным сбережениям	66.04, 67.04	25 632
паевые взносы	76.6.8, 80	394 420
Итого:		4 476 528
ликвидность		1 836 093

Ликвидные активы превышают обязательства КСП «ЭКПА» перед пайщиками на 1 836 093 тыс. руб.

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

8. Капитал КСП «ЭКПА» по состоянию на 31.12.2020 года составил 2 258 089 тыс. руб.

в том числе:

- паевой фонд – 394 420 тыс. руб.;
 - резервный фонд – 327 075 тыс. руб.;
 - добавочный капитал - 39 577 тыс. руб.;
 - целевые фонды – 1 076 396 тыс. руб.
- в том числе:
- фонд просроченной задолженности – 275 336 тыс. руб.;
 - фонд развития – 799 850 тыс. руб.;
 - фонд благотворительной помощи – 1 210 тыс. руб.;
 - нераспределенная прибыль – 420 621 тыс. руб.

9. По состоянию на 31.12.2020 г. задолженность по претензиям за минусом резерва на возможные потери по займам составила 3 647 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность по займам – 2 831 тыс. руб.;
- задолженность по компенсации, пени – 441 тыс. руб.;
- государственная пошлина – 375 тыс. руб.

10. По результатам анализа кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2020 года требования по займам составили 2 916 868 тыс. руб., просроченная задолженность начиная от 1 дня составила 260 566 тыс. руб., что составляет 8,9% от общей суммы кредитного портфеля, просроченная задолженность свыше 90 дней составила 151 246 тыс. руб., что составляет 5,2% от общей суммы кредитного портфеля.

11. По результатам анализа ревизионной комиссией выявлено, что прибыль, полученная в 2020 году, уменьшилась на 2,4 млн. руб. по сравнению с 2019 годом.

12. По результатам проверки соблюдения финансовых нормативов по состоянию на 31.12.2020 года установлены следующие показатели:

- финансовый норматив 1 – 8,1%
- финансовый норматив 2 - 1,6%
- финансовый норматив 3 - 0,4%
- финансовый норматив 4 – 9,7%
- финансовый норматив 5 – 0%

- финансовый норматив 6 – 0%
- финансовый норматив 7 – 75,7%
- финансовый норматив 8 – 283,4%

Проверка установила соблюдение требований финансовых нормативов.

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 2020 год отражены в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.
3. На основании данных бухгалтерского учета по состоянию на 31.12.2020 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.