

Акт ревизионной комиссии № 8
по результатам проверки финансово- хозяйственной деятельности
кредитного потребительского кооператива «Поволжский ипотечный»

р.п. Татишево

«14» апреля 2023 г.

В соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Поволжский ипотечный» и решением № 8 от 15 апреля 2022 года Ревизионной комиссии кредитного потребительского кооператива «Поволжский ипотечный» комиссией в составе:

Председатель Правления – Булкина Татьяна Олеговна

Члены ревизионной комиссии – Коннова Оксана Владимировна

Ивлиева Ольга Анатальевна

Мельничук Ирина Анатальевна

На основании данных, предоставленных кооперативом проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности кредитного потребительского кооператива «Поволжский ипотечный» за 2022 г.

По основным вопросам:

1. По предоставлению займов.

В ходе проверки установлено, что займы выдавались только членам (пайщикам) КПК «Поволжский ипотечный» в соответствии с действующими положениями. Размер членских, процентов за пользование займами утверждались решениями Правления КПК «Поволжский ипотечный».

Каждый заем оформлялся договором.

Порядок получения и возврата займов соблюдался.

Требования Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)", Базового стандарта «Совершения КПК операций на финансовом рынке» исполняются в полном объеме.

На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа (далее по тексту – ПСК) не превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале.

Требования:

- Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о

внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях",

- базового стандарта, утвержденного Банком России «защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих КПК» исполняются в полном объеме.

Так в соответствии с требованиями указанного закона, стандарта в договорах займа предусмотрен:

1) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком. Обмен информацией, взаимодействие с Заемщиком осуществляется любым из следующих способов:

- личные встречи,
- телефонные переговоры,
- почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника;
- размещение информации на стендах в офисах кредитного кооператива;
- личная электронная почта, личные аккаунты в социальных сетях, мобильные приложения позволяющие отправлять текстовые сообщения: WhatsApp, Viber, Skype.

2) условие о запрете уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору.

3) При заключении договоров займа заемщик дает согласие:

- На обработку персональных данных,
- Согласие на взаимодействие с третьими лицами,

В офисах подразделений и на сайте КПК «Поволжский ипотечный» размещена информация, подлежащая раскрытию и предоставляемая кооперативом, получателю финансовых услуг.

Кооперативом обеспечивается хранение всех телефонных разговоров.

2. По привлекаемым личным сбережениям.

В ходе проверки установлено, что личные сбережения не принимались в КПК «Поволжский ипотечный».

3. По состоянию на 15 апреля 2022 г. на балансе КПК «Поволжский ипотечный» состоит автомобиль TOYOTA HIGHLANDER, на основании Договора лизинга от 02.12.2019 г.

4. Ревизионной комиссией было проведено сопоставление уровня задолженности, в погашении которой допущены просрочки (портфеля в риске) и объема сформированных резервов в соответствии с указанием Банка России от 28.06.2016 N 4054-У «О порядке формирования кредитными микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» резервы сформированы в установленных нормативах:

По итогам 2022 года общая сумма резерва возможных потерь по займам, в части основного долга, по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 2 506 777 рублей. С учетом сформированного резерва на возможные потери по займам, в части требований по начисленным процентам общая сумма резерва возможных потерь по займам в части требований по начисленным процентам по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 80 102 рублей. Сформированные резервы на возможные потери по займам при списании с баланса КПК «Поволжский ипотечный» безнадежной задолженности по займам в 2022 году не использовались.

5. На дату проверки за 2022 год КПК соблюдены установленные Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» обязательные нормативы деятельности, а именно:

Расчет нормативов по итогу 2022 года.

Составляющие ФН1	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
РезФ	59	Резервы под обесценивание	706306
ЗПЧ	66.03	Краткосрочные займы	0
Итоговое значение ФН1			0
Составляющие ФН2	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗПЧ(АЛ)	66.03	Краткосрочные займы	0
ЗПЧ	66.03	Краткосрочные займы	0
Итоговое значение ФН2			0
Составляющие ФН3	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗЗЧ(АЛ)	58.03	Предоставленные займы	3164000
ЗЗ	58.03	Предоставленные займы	40162000
Итоговое значение ФН3			7,66

Составляющие ФН4	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ПФ	80	Уставный капитал	41530508
ЗПЧ	66.03	Краткосрочн ые займы	0
Итоговое значение ФН4			0
Составляющие ФН5	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗПНЧ	-	-	0
ЗПЧ	66.03	Краткосрочн ые займы	0
Итоговое значение ФН5			0
Составляющие ФН6	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗЗВУ	-	-	0
ПФ	80	Уставный капитал	41530508
ПДС	66.03	Краткосрочн ые займы	0
Итоговое значение ФН6			0
Составляющие ФН7	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ДС	50,51	Касса, Расчетный счет	14211000
ГЦБ	-	-	0
ЗЗ	58.03	Предоставленные займы	38909000
ПДС	66.03	Краткосрочные займы	0
Итоговое значение ФН7			0

Составляющие ФН8	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
СДГ	58.03	Предоставленные займы	37109000
СДО	66.03	Краткосрочные займы	0
Итоговое значение ФН8			0

6. Деятельность, противоречащая Уставу, не велась.

Ревизионная комиссия отмечает, что финансово-хозяйственная деятельность велась исключительно в интересах членов КПК.

7. Проведен анализ соблюдения требований Базового стандарта «По управлению Рисками КПК». В кредитном кооперативе разработана и реализована, в соответствии с базовым стандартом «По управлению рисками КПК» Система управления рисками в кредитном кооперативе, включающая в себя комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня. Управление рисками в КПК «Поволжский ипотечный» рассматривается в числе ключевых контрольно-управленческих функций.

Основная цель системы управления рисками — обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности кооператива, поддержать стабильное развитие кооператива, гарантировать выполнение обязательств перед пайщиками и регулятором. При управлении рисками КПК «Поволжский ипотечный» руководствуется "Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов" (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018), а также требованиями и рекомендациями других регулирующих органов.

8. Проведен анализ соблюдения требований Базового стандарта «Корпоративного управления КПК».

По результатам проверки выявлено, что требования базового стандарта исполняются.

Кооперативом соблюдаются основные принципы корпоративного управления КПК и механизмы их реализации, изложенные в базовом стандарте, а так же принципы членства в КПК, на основании которых могут создаваться и осуществлять свою деятельность кредитные кооперативы.

Так в ходе проверки установлено, что КПК «Поволжский ипотечный» осуществляет свою деятельность на основе принципа межрегиональной территориальной общности, критерием которого является объединение членов кредитного кооператива на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории не выходящей за пределы пяти субъектов Российской Федерации, входящих в состав одного, двух или трех граничащих федеральных округов.

В результате проведения проверки основных требований к правилам и процедурам принятия решения органами управления КПК, изложенными в базовом стандарте установлено, что требования к правилам и процедурам принятия решений органами управления КПК исполняются, в соответствии с требованиями базового стандарта.

Требования к корпоративным процедурам КПК при проведении общего собрания членов (пайщиков) КПК в форме собрания уполномоченных членов (пайщиков) так же соблюдаются.

Количество избранных уполномоченных в кредитном кооперативе соответствует требованиям базового стандарта и нормы определенной уставом КПК Базового стандарта «Корпоративного управления КПК».

При проведении общего собрания в форме уполномоченных членов (пайщиков) кворум определяется исходя из числа уполномоченных, присутствующих на общем собрании и составляет не менее 50% от общего количества избранных в кооперативе уполномоченных членов (пайщиков).

Один уполномоченный при голосовании на общем собрании членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных имеет один голос, в не зависимости от количества членов кредитного кооператива, которых он представляет.

Уполномоченные члены (пайщики) избираются сроком на 5 (пять) лет.

Требования к:

- оформлению Решений общего собрания,
- решений Правления КПК «Поволжский ипотечный»,
- процедурам КПК при избрании органов управления КПК,
- процедурам КПК при подготовке и проведению заседаний органов управления КПК исполняются в полном объеме.

В результате проведенной проверки можно сделать вывод о прогрессивном и устойчивом экономическом росте КПК «Поволжский ипотечный» в целом.

Председатель правления И.Н. Булкина

Член ревизионной комиссии О.В. Коннова

Член ревизионной комиссии И.А. Мельничук

Член ревизионной комиссии О.А. Ивлиева