

Акт ревизионной комиссии № 9
по результатам проверки финансово- хозяйственной деятельности
кредитного потребительского кооператива «Партнер Финанс»

р.п. Татищево

«02» апреля 2024 г.

В соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Партнер Финанс» комиссией в составе:

Члены ревизионной комиссии – Коннова Оксана Владимировна
Ивлиева Ольга Анатольевна
Мельничук Ирина Анатольевна

На основании данных, предоставленных кооперативом проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности кредитного потребительского кооператива «Партнер Финанс» за 2023 г.

По основным вопросам:

1. По предоставлению займов.

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

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 «Партнер Финанс» размещена информация, подлежащая раскрытию и предоставляемая кооперативом, получателю финансовых услуг.

Кооперативом обеспечивается хранение всех телефонных разговоров.

2. По привлекаемым личным сбережениям.

Личные сбережения, принятые от физических лиц, принимаются по договору передачи личных сбережений, привлечения от юридических лиц оформляются по договору займа. Договора оформлены надлежащим образом, подтверждающие кассовые и банковские документы имеются.

3. По состоянию на 01 апреля 2024 г. на балансе КПК «Партнер Финанс» 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 2023 года по состоянию на 31.12.2023 года общая сумма резерва возможных потерь по займам составила 1 872 221 рублей, в том числе по основному долгу 1 767 935 рублей, по начисленным процентам 104 286 рублей. Сформированные резервы на возможные потери по займам при списании с баланса КПК «Партнер Финанс» безнадежной задолженности по займам в 2023 году не использовались.

5. На дату проверки за 2023 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 2023 года.

1. Расчет финансового норматива ФН1

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (тыс.руб.)
РезФ	82.02, Резервный капитал	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	2 630,00
ЗПЧ	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН1			21,05

2. Расчет финансового норматива ФН2

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗПЧ(АЛ)	мах 66.03, 67.03		2 162,00
ЗПЧ	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН2			17,30

3. Расчет финансового норматива ФН3

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗЗЧ(АЛ)	мах 58.03	мах Предоставленные займы (-РВПЗ)	1 749,00
ЗЗ	58.03 - предоставленные займы	Предоставленные займы	34 286,00
	59, РВПЗ по ОД	Резервы под обесценение финансовых вложений	1 768,00
Итоговое значение ФН3			5,38

4. Расчет финансового норматива ФН4

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ПФ	80, Пасвой фонд	Уставный капитал	11 144,00
ЗПЧ	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН4			89,19

5. Расчет финансового норматива ФН5

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗПНЧ		займы, привлеченные от не-пайщиков	0,00
ЗПЧ	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН5			0

6. Расчет финансового норматива ФН6

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ЗЗВУ		займы, привлеченные от кооперативов второго уровня	0,00
ПФ	80, Пасвой фонд	Уставный капитал	11 144,00
ПДС	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН6			0

7. Расчет финансового норматива ФН7

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (руб.)
ДС	50, Касса	касса	156,00
ДС	51, Расчетные счета	банк	5 207,00
ГЦБ	-	-	0,00
ЗЗ	58.03 - предоставленные займы	Предоставленные займы	34 286,00
	59, РВПЗ по ОД	Резервы под обесценение финансовых вложений	1 768,00
ПДС	66.03, Краткосрочные займы	Краткосрочные займы	12 495,00
	67.03, Долгосрочные займы	Долгосрочные займы	0,00
Итоговое значение ФН7			303,17

8. Расчет финансового норматива ФН8

Составляющие ФН*	Номер счета Оборотно-сальдовой ведомости	Наименование счета Оборотно-сальдовой	Величина (руб.)
------------------	--	---------------------------------------	-----------------

		ведомости	
	ИТОГО СДТ		17 966,00
	ИТОГО СДО		12 815,00
	Итоговое значение ФН8		140,20

6. Согласно акту инвентаризации № 8 от 02.04.2024 г в КПК по состоянию на 02.04.2024 имеется 2211 не истребованных исключенными (по собственному желанию) пайщиками паевых взносов на общую сумму 221100 руб 00 коп. Согласно положениям Налогового кодекса не истребованные денежные средства по истечению 3-х лет должны быть зачислены в прибыль кооператива.

Члены ревизионной комиссии, однако, полагают, что до зачисления неистребованных паев в счет прибыли будет правильно уведомить владельцев неистребованных паев о праве их истребовать, или, в случае заинтересованности, предложить восстановить членство в кооперативе.

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 «Партнер Финанс» 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 «Партнер Финанс» 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 «Партнер Финанс» осуществляет свою деятельность на основе принципа территориальной общности, критерием которого является объединение членов кредитного кооператива на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом кредитного кооператива. 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 «Партнер Финанс»,
- 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 «Партнер Финанс» в целом.

Член ревизионной комиссии О.В. Коннова

Член ревизионной комиссии И.А. Мельничук

Член ревизионной комиссии О.А. Ивлиева

