

ОТЧЕТ № 10
Наблюдательного Совета
Некоммерческой организации
«Кредитный потребительский кооператив граждан «СОДЕЙСТВИЕ»

г. Абакан

«24» января 2020 г.

Наблюдательный совет НО КПКГ «Содействие» (далее по тексту Кооператив), избран общим собранием пайщиков 31.05.2018 г. (протокол общего собрания № 14 от 31.05.2018 г.) в составе:

1. Фирсова М.А. – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Лудова Г. А. – член Наблюдательного Совета;
3. Юдинцева Л. А. – член Наблюдательного Совета;

Руководствуясь полномочиями, определенными Федеральным законом № 190 – ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом и Положением об органах НО КПКГ «Содействие», Наблюдательный Совет провел проверку:

- финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2019 г.
- годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за 2019 г.
- расчетов с должниками в 2019 г.
- анализ взаимодействия с СРО и ЦБ в 2019 году.

Проверка проведена согласно решения Наблюдательного Совета Кооператива (Протокол № 10 от 20 января 2020 года) в период с 20 по 24 января 2020 года в отношении годовой отчетности Кооператива за финансовый год с 01 января по 31 декабря 2019 года.

Ответственным за финансово - хозяйственную деятельность Кооператива за проверяемый период является Председатель Правления – Иванченко Виктор Анатольевич, с правом первой подписи.

Высшим органом управления Кооператива является общее собрание пайщиков, в промежутках между собраниями - Правление.

Проверка проводилась на основании документов, предоставленных руководством Кооператива и включала в себя изучение раскрытия информации о финансово-хозяйственной деятельности по финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При проверке финансово-хозяйственной деятельности Кооператива установлено следующие:

1. Кооператив действует в соответствии с Уставными целями, для достижения которых он создан в статусе некоммерческой организации.

2. Смета поступлений и расходов Кооператива на 2019 г., утверждена Протоколом общего собрания пайщиков № 15 от 23.05.2019 г. в размере 10 952 753 (Десять миллионов девятьсот пятьдесят две тысячи семьсот пятьдесят три) рубля – поступления и 10 199 080 (Десять миллионов сто девяносто девять тысяч восемьдесят) рублей – расходы.

По окончании 2019 г. сведены плановые и фактические показатели сметы. Фактические поступления первой очереди (% по займам, штрафные санкции, % по депозитам) выше запланированных на 448 559 (Четыреста сорок восемь тысяч пятьсот пятьдесят девять) рублей, а фактические поступления второй очереди (вступительные, членские взносы) на 1 675 417 (Один миллион шестьсот семьдесят пять четыреста семнадцать) рублей.

Фактические расходы первой очереди (% по сбережениям) больше запланированных на 358 591 (триста пятьдесят восемь тысяч пятьсот девяносто один) рубль, а фактические расходы второй очереди (аренда, РКО, программное обеспечение, реклама, расходы по СРО и т.д.) меньше плановых на 116 809 (Сто шестнадцать тысяч восемьсот девять) рублей. Итого фактический баланс поступлений за 2019 год был больше на 2 123 976 (Два миллиона сто

двадцать три тысячи девятьсот семьдесят шесть) рублей, а всех расходов по году на 241 782 (Двести сорок одну тысячу семьсот восемьдесят два) рубля. (Приложение № 1)

Резервный фонд в течение года пополнялся за счет поступления платежей в счет погашения просроченной задолженности, а в конце года, при реформации баланса - за счет остатка членских взносов в сумме 6 333 291,73 (Шесть миллионов триста тридцать три тысячи двести девяносто один) рубль 73 копейки.

3. Сохранность денежных средств ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".

Инвентаризационная комиссия, членом которой является Председатель Наблюдательного совета Фирсова М.А. в 2019 г. провела 12 проверок по соблюдению кассовой дисциплины в Кооперативе - нарушений выявлено не было.

4. Финансовая дисциплина, правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, введенные в Кооперативе соблюдались. Бухгалтерский учет в Кооперативе организован в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, и ведется на основе Учетной политики, утвержденной приказом № 47 Председателем Правления от 30.12.2016 года.

Бухгалтерская отчетность за 2019 год подготовлена и представлена в налоговую инспекцию в сроки, установленные Федеральным законом «О бухгалтерском учете», в объеме: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств, отчета о движении денежных средств, отчета об изменении капитала, налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (НДС).

Значения показателей форм отчетности соответствуют значениям первичных учетных документов и достоверно отражают результаты финансово-хозяйственной деятельности Кооператива в 2019 году.

Кооператив в 2019 г. применял общепринятую систему налогообложения (ОСНО). По итогам 2019 года образовался убыток в сумме 4 411 224,78 руб., который был погашен за счет ранее сформированных резервов счета 82 «Резервный капитал». (Приложение № 2 — Бухгалтерская справка, выписка)

5. Страховые взносы оплачивались в МИФНС № 1 по РХ, ФСС в соответствии с утвержденными сроками. Сроки предоставления отчетности соблюдены.

6. Расчеты по оплате труда производились в два этапа:

аванс – не более 50% от з/п — не позднее 20 числа месяца;

з/п - до 5 числа месяца, следующего за расчетным.

7. В целях обеспечения стабильной деятельности Кооператива, регулярного и своевременного исполнения обязательств перед пайщиками, развития осуществляемых Кооперативом программ финансовой взаимопомощи, в соответствии с законодательством и Уставом, сформирован Резервный Фонд Кооператива, сумма которого на конец 2019 года составила 1 150 000,00 (Один миллион сто пятьдесят тысяч) рублей, что составляет 6,29 % по отношению к сумме сбережений пайщиков равной 18 274 142,26 (Восемнадцать миллионов двести семьдесят четыре тысячи сто сорок два) рубля 26 копеек, что соответствует стандарту Банка России (числовое значение резервного фонда должно составлять не менее 5 % от суммы сбережений), принятому в составе системы базовых стандартов по управлению рисками.

8. В 2019 году Правлением было проведено 228 заседаний, 12 из которых — итоговые, которые проводятся в начале каждого месяца по итогам предыдущего, остальные заседания промежуточные - по приему в члены Кооператива, исключению из Кооператива и пр. вопросам. Решения Правлением принимались с соблюдением требований Устава и Положений Кооператива.

В ходе проверки установлено, что займы выдавались только членам Кооператива как под обеспечительные меры (поручительство, залог имущества), так и без обеспечения. Каждый заем оформлялся соответствующими договорами. Порядок получения и возврата займов соблюдался.

Проверка расчетов с должниками показала (см. Приложение 3): контроль и анализ расчетов ведется регулярно, оперативно принимаются решения и осуществляются мероприятия по наиболее полному и быстрейшему возврату долгов. Работа с судебными приставами ведется регулярно, о чем еженедельно юрист информирует руководство Кооператива и ежеквартально юрисконсульт докладывает ситуацию на заседаниях Правления. За 2019 год было погашено 1 925 594,20 (Один миллион девятьсот двадцать пять тысяч пятьсот девяносто четыре) руб. 20 копеек долга. В 2019 году полностью закрылась задолженность 16-ти должников. Суммы долгов поступают как от самих должников, так и от их поручителей; непосредственно в кассу Кооператива или на расчетный счет. Расчеты ведутся как напрямую с Кооперативом, так и через службу судебных приставов.

В период с 13.01.2020 по 17.01.2020 в Кооперативе была проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств (по состоянию на 01.01.2020 г.) с целью контрольной проверки перед годовым отчетом. В ходе инвентаризации нарушений выявлено не было.

Отчетность в ЦБ и СРО представлялась Кооперативом по установленной форме и в установленные сроки. Предписания по выявленным нарушениям исполнялись кооперативом в положенные сроки, все замечания ЦБ учтены и внесены соответствующие корректировки в документы по деятельности и в отчеты в СРО и БР.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ:

В соответствии с полученными результатами проведенной проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2019 год Наблюдательный Совет полагает, что порядок ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, ведения делопроизводства, решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Председателя Правления, Правления отражают достоверные существенные аспекты финансового положения Кооператива за период с 1 января по 31 декабря 2019 года. Кооператив в рамках своей уставной деятельности выполняет все свои обязательства.

Председатель
Наблюдательного Совета

М. А. Фирсова

Члены Наблюдательного
Совета

Г. А. Лудова

Л. А. Юдинцева