

**ОТЧЕТ**  
**Ревизионной комиссии**  
**по проверке финансово-хозяйственной деятельности**  
**Кредитного потребительского кооператива**  
**«Первый Дальневосточный» за 2018 год.**

г. Хабаровск

15 марта 2019 г.

Ревизионная комиссия в составе:

Председатель: Овчинникова Е.В.

Члены комиссии: Маркова М.Ю. , Беликова А.С.

Провели ревизию финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Первый Дальневосточный» за 2018 г. и установили следующее:

**1.** КПК «1-й ДВ» является членом Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных кооперативов "Содействие", г. Смоленск, Решение Правления (Протокол № 20 от 21.11.2013г.), номер в реестре СРО-287.

**2.** Финансово-хозяйственную деятельность КПК «1-й ДВ» осуществляет через Единоличный исполнительный орган – Председателя Правления  
Распорядителями денежных средств КПК «1-й ДВ» является:  
- Председатель Правления КПК «1-й ДВ» – Марков И.А.,  
- Главный бухгалтер – Чубарова С.А., с правом второй подписи.

Ревизионной комиссией осуществляется ежемесячный контроль за финансовыми показателями кооператива.

Выездные проверки возложены на внутренних аудиторов, старших бухгалтеров, заведующей кассой с целью осуществления контроля и надзора за:

- соблюдением ведением финансовой и кассовой дисциплин в подразделениях и в целом по КПК,

- качество и полноту оформленных документов, организацию их хранения во всех подразделениях КПК.

Кроме этого в кооперативе была проведена внешняя аудиторская проверка аудиторской компанией ООО «Аудит-Альянс» за 2018 год и выдано положительное заключение.

**3.** Для проведения ревизии были предоставлены отчетные документы КПК.

Проверка проводилась Ревизионной комиссией в соответствии с планом проверки.

**4.** Ревизионной комиссией была проведена проверка:

**4.1. По предоставлению займов.**

В ходе проверки установлено, что займы выдавались только членам (пайщикам) КПК «1-й ДВ» в соответствии с действующими положениями. Размер членских и прочих взносов, процентов за пользование займами утверждались решениями Правления КПК «1-й ДВ».

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,  
- телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

- 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 «1-й ДВ» размещена информация, подлежащая раскрытию и предоставляемая кооперативом, получателю финансовых услуг.

С 01.01.2019 года кооперативом обеспечивается фиксация и хранение всех телефонных разговоров.

Данная информация хранится не менее 6 (шест месяцев).

#### **4.2. По привлекаемым личным сбережениям.**

В ходе проверки установлено, что личные сбережения принимались только от членов (пайщиков) КПК «1-й ДВ», с оформлением соответствующего договора о передаче личных сбережений.

Исполнительной дирекцией соблюдались установленные Законом о Кредитной кооперации, указаниями Банка России, Базового стандарта «совершения КПК операций на финансовом рынке» требования по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.

**5.** Все сделки, связанные с приобретением имущества и отчуждением (продажей) или возможностью отчуждения (продажа в рассрочку) имущества, находящегося в собственности КПК «1-й ДВ» совершались при наличии решений Правления кредитного кооператива об одобрении сделок.

По состоянию на 01 января 2019 г. на балансе КПК «1-й ДВ» состоит 10 квартир.

В 2018 году квартиры не приобретались.

Реализовано 17 квартиры по программе Жилье в рассрочку, с переходом права собственности на общую сумму 33 331 226 (Тридцать три миллиона триста тридцать одна тысяча двести двадцать шесть) рублей 31 копейка.

Одно нежилое помещение по адресу: Приморский край, Михайловский район, с. Михайловка, ул. Квартал 1, д.6 на общую сумму 3 400 000 (три миллиона четыреста тысяч) рублей 00 копеек.

**6. 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 2018 года с учетом сформированного резерва по итогам 2017 года в сумме 33 069 371,34 рублей, общая сумма резерва возможных потерь по

займам, в части основного долга, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 27 106 947,94 рублей, что составляет 100% от установленной в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У суммы резерва.

С учетом сформированного резерва на возможные потери по займам, в части требований по начисленным процентам по итогам 2017 года в сумме 16 316 475,03 рублей, общая сумма резерва возможных потерь по займам в части требований по начисленным процентам по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 14 832 850,78 рублей, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У суммы резерва.

Сформированные резервы на возможные потери по займам при списании с баланса КПК «1-й ДВ» безнадежной задолженности по займам в 2018 году не использовались.

7. Был произведен анализ исполнения условий договора купли-продажи с рассрочкой платежа по реализованным в 2016 году нежилых помещений (Административно-бытовой комплекс, Гараж Вагонная-23, Склад с мастерскими и бытовыми помещениями) и земельного участка общей площадью 9723,30 м<sup>2</sup>.

Обязательства по данному договору исполняются не в полном объеме. Покупателем допущена просрочка в размере 701 253 (Семьсот одна тысяча двести пятьдесят три) рубля 00 копеек, при ежемесячном платеже в размере 107 917 9Сто семь тысяч девятьсот семнадцать) рублей 00 копеек.

В целях взыскания указанной задолженности, КПК «1-й ДВ» обратился в Арбитражный суд с исковым заявлением о взыскании задолженности по договору купли-продажи.

25.03.2019 г. исковые требования КПК «1-й ДВ» удовлетворены в полном объеме. Решение суда на момент проводимой проверки в законную силу не вступило.

8. На дату проверки за 2018 год КПК достигнуты и соблюдены установленные Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» обязательные нормативы деятельности, а именно:

- Величина резервного фонда (норматив - **ФН 1**) составляет 45 720 116 руб. 68 коп. или более 5-ти процентов (5,18%) от суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода.

В соответствии п. 1.2. Указания Банка России от 24.09.2015 N 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов», средства резервных фондов кредитных кооперативов могут быть размещены в депозиты и на банковских счетах российских кредитных организаций, в случае наличия у кредитных организаций генеральной

лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций и присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Остаток денежных средств на расчетном счете по состоянию на 31.12.2018 года составляет 3 779 773 руб. 41 коп., на депозитном счете 56 000 000 руб., что больше расчетной величины резервного фонда по привлеченным средствам и соответствует нормативам, установленным Указанием Банка России от 24.09.2015 N 3805-У.

Суммы денежных средств, размещены на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях, имеющей кредитный рейтинг не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

- Соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного или нескольких членов кредитного кооператива, являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (**ФН2**) составляет 0,07%, что не более максимально допустимого значения, установленного Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У (15 процентов - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000);
- Соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов одному или нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (**ФН3**) составляет 4,29%, что не более максимально допустимого значения, установленного Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У (Не более 7 процентов - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000);
- Величина паевого фонда кредитного кооператива (норматив - **ФН 4**) составляет 53 799 тыс. руб. или не менее 6 процентов (6,1%) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года;
- Денежные средства от юридических лиц, не являющихся его членам и (пайщиками), в 2018 году КПК «1-й ДВ» не привлекались (**ФН 5**).
- Денежные средства в кредитный кооператив второго уровня за 2018 г. не направлялись (**ФН 6**).
- соотношения части активов кредитного кооператива, задолженность по сумме основного долга, образовавшегося в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом (**ФН7**) составляет что выше

минимального допустимого значения, установленного Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У на 21,59 % и составляет 91,59% (Не менее 70 процентов)

- Соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (**ФН8**) составляет 78,67%, что выше минимального допустимого значения, установленного Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У на 3,67% (не менее 75 процентов - с 1 января 2018 года.)

**9.** Деятельность, противоречащая Уставу, не велась.

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

По сравнению с 2017 годом активы баланса в 2018 году выросли на 19 218 тыс. рублей (1,90%) и составили 1 030 881 тыс. рублей.

**10.** Соглашение об уступке прав требований, заключенное между КПК «1-й ДВ» и КПК «Уссурийск ДВ», в следствии проведения реорганизации КПК «1-й ДВ» в форме выделения из его состава самостоятельного юридического лица – КПК «Уссурийск ДВ», исполняются последним без просрочек с опережением графика исполнения обязательств.

По состоянию на 31.12.2018 года в КПК «1-й ДВ» поступило 12 426 888 (двенадцать миллионов четыреста двадцать шесть тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 58 копеек.

Остаток задолженности КПК «Уссурийск ДВ» по Соглашению № 1 от 11.08.2016г., по состоянию на 31.12.2018 года составляет 125 924 111 (Сто двадцать пять миллионов девятьсот двадцать четыре тысячи) рублей 42 копеек.

**11.** В результате начатой работы по взысканию ущерба, причинённого бухгалтером-кассиром офиса п. Смидович Биробиджанского филиала по факту выявленного хищения денежных средств в офисе п. Смидович Биробиджанского филиала, обнаруженного в 2016 году, в кооператив поступило 71 289 руб. 47 коп.

По состоянию на 31.12.2018 года ущерб составляет -2 467 068 руб. 57 коп.

**12.** 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 «1-й ДВ» 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 «1-й ДВ» 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.

29.06.2018 года кооперативом разработано и принято Положение «Об управлении рисками, установлено лицо, на которого возложены функции риск-менеджера, формировались отчеты об управлении рисками, осуществлялось взаимодействие между сотрудниками кооператива по вопросам управления рисками, проводилось внутреннее обучение.

Определены наиболее значимые риски: стратегический, репутационный, операционный риск, кредитный, рыночный и риск ликвидности, ведется реестр рисков.

### **13. 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 «1-й ДВ» 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.

По состоянию на 01.01.2019 года деятельность КПК осуществляют 16 офисов, расположенных в субъектах РФ или муниципальных образованиях, указанных в Уставе КПК «1-й ДВ», что свидетельствует о соблюдении указанного принципа деятельности в соответствии с базовым стандартом.

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 «1-й ДВ».

В состав избранных уполномоченных входит менее 50% лиц работающих в КПК «1-й ДВ» по трудовому договору.

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 «1-й ДВ,
- 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 «1-й ДВ» в целом.

**Председатель Ревизионной комиссии**

**Е.В. Овчинникова**

**Член ревизионной комиссии**

**А.С. Беликова**

**Член Ревизионной комиссии**

**М.Ю. Маркова**