

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Ревизионной комиссии по результатам проверки
финансово-хозяйственной деятельности
Кредитного Потребительского Кооператива
«Поволжское Общество Взаимного Кредита» за 2024 год

город Саратов

7 апреля 2025 года

Ревизионная комиссия Кредитного Потребительского Кооператива «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (сокращенное наименование – КПК «Поволжское ОВК»), избранная Общим собранием членов кооператива 29 июня 2022 года (протокол №1) в составе Председателя Ревизионной комиссии Ефимова Антона Юрьевича, членов Ревизионной комиссии Подлепенской Ринаты Ренатовны, Варяница Елены Васильевны, руководствуясь полномочиями, определенными Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом, провела проверку финансово-хозяйственной деятельности КПК «Поволжское ОВК» за 2024 год.

Проверка проведена в период с 01 по 07 апреля 2025 года в отношении финансово-хозяйственной деятельности и годовой отчетности КПК «Поволжское ОВК» (далее по тексту – Кооператив) за финансовый год с 01 января по 31 декабря 2024 года.

Анализ проводился на основании документов, регистров бухгалтерского и налогового учета, реестров и пояснений, предоставленных руководством Кооператива. Анализ включал в себя изучение раскрытия в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и годового отчета.

Были использованы методы выборочной проверки отдельных операций.

Краткие сведения о Кооперативе

Юридический адрес: 410056, Саратовская область, город Саратов, улица Советская, дом № 86/70, Литер А, тел. (8452) 49-33-33.

Кооператив действует в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» №190-ФЗ от 18.07.2009 г., иными нормативно – правовыми актами Российской Федерации и Уставом.

КПК «Поволжское ОВК» в 2024 году имеет в своем составе 2 обособленных подразделений по адресам:

1. По адресу: 413100, Саратовская область, город Энгельс, улица Максисма Горького, дом № 28, тел. (8453) 54-80-00.
2. По адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, д.58А, помещение 1/1

Основной вид деятельности – ОКВЭД 64.92.1 «Деятельность по предоставлению потребительского кредита».

КПК «Поволжское ОВК» является некоммерческой организацией, осуществляющей финансовую взаимопомощь членам кредитного кооператива (пайщикам). Является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы». Дата вступления: 20.12.2010, № 49 в реестре СРО.

Государственная регистрация: свидетельство от 02.02.2010 г. серия 64 № 002920514 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1106454000300.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 64 № 002669464 выдано 29.05.2012 года ИФНС России по Октябрьскому району г. Саратова подтверждает постановку на учет 29.05.2012 года с присвоением ИНН 6454100215 КПП 645501001.

За проверяемый период единоличный исполнительный орган,

Исполнительный директор – с 01.01.2024 по 31.12.2024 г. - Фетисова Ольга Николаевна (принята на должность на основании протокола № 81 от 23.05.2022 г.)

Лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета,

Главный бухгалтер – с 01.01.2024 по 31.12.2024 г. – Головатых Елена Владимировна (принята на должность на основании приказа № 47-лс от 27.07.2017 г.)

Состав Правления КПК «Поволжское ОВК», с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.:

Трифонов Дмитрий Сергеевич;
Мещерякова Юлия Викторовна;
Комзолова Анна Петровна;
Головатых Елена Владимировна;
Савченко Дарья Александровна.

Органом управления является Общее собрание членов Кооператива, в промежутках между Общими собраниями – Правление Кооператива.

Основные финансово-экономические показатели деятельности Кооператива за 2024 год

По итогам работы за 2024 год Кооперативом достигнуты следующие показатели:

1. Краткосрочные финансовые вложения – 209 827 тыс. руб.;
2. Долгосрочные финансовые вложения – 136 216 тыс. руб.;
3. Краткосрочные обязательства – 333 152 тыс. руб.;
4. Долгосрочные обязательства – 36 832 тыс. руб.;
5. Остаток средств, подлежащих распределению на конец года – 12 517 тыс. руб. в том числе:
5.1. чистая прибыль отчетного периода – 12 517 тыс. руб.
6. Паевой фонд – 29 326 тыс. руб.;
7. Резервный фонд – 22 000 тыс. руб.;
8. Количество членов Кооператива по состоянию на 31.12.2024 год составило: 1535 (в т.ч. 1526 – физические лица, 9 – юридические лица);
9. За 2024 год целевые поступления составили 23 844 тыс. руб., которые использованы на уставные цели Кооператива;
10. Общая сумма перечислений во внебюджетные и бюджетные фонды за 2024 года составила 6 731 тыс. руб.

По сравнению с 2023 годом активы баланса в 2024 году уменьшились на 27 468 тыс. руб (5,85%) и составили 441 747 тыс.руб.

Деятельность, противоречащая Уставу не велась, финансово-хозяйственная деятельность велась исключительно в интересах членов КПК.

Кооператив осуществляет контроль соблюдения финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов, установленным Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

- Величина резервного фонда (норматив ФН1) составляет 22 000 тыс.руб или более 5 % (6,00%) от общего размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) по договорам займа и передачи личных сбережений и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на 31.12.2024 года.

- В соответствии п.1.2 Указания Банка России от 24.09.2015 г. № 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 ЦБ РФ на осуществление банковских операций и присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Остаток денежных средств на расчетных счета по состоянию на 31.12.2024 г. составляет Поволжский банк ПАО Сбербанк – 15 017 тыс.руб, Приволжский ПАО Промсвязьбанк – 10 517 тыс.руб, Филиал «Поволжский» ГПБ (АО) – 8 191 тыс.руб, на депозитных счетах – 36 000 тыс. руб, что больше расчетной величины резервного фонда по привлеченным средствам и соответствует нормативам.

- Соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), 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 5,57 %, что не более максимально допустимого значения, установленного Указанием Банка России. (20 процентов - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000).

- Соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (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 4,84%, что не более максимально допустимого значения, установленного Указанием Банка России (10 процентов - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000).

- Величина паевого фонда кредитного кооператива составляет 29 326 тыс.руб и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива, который составляет 366 382 тыс. руб. (пайщиков) (ФН4). Норматив ФН4 равен 8,00 %, что больше минимального допустимого числовое значение финансового норматива ФН4 устанавливается в размере шести процентов.

- Денежные средства от юридических лиц, не являющихся его членами и пайщиками в 2024 году кооперативом не привлекались. (Норматив ФН5 отсутствует)

- Денежные средства в кредитных кооператив второго уровня за 2024 год кооперативом не направлялись. (Норматив ФН6)

- Соотношения части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом (ФН7) составляет 106,77 %, что выше минимального допустимого числового значения финансового норматива ФН7 в размере 70 процентов.

- Соотношения 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 84,91 %, что выше установленного значения 75 процентов.

По итогам 2024 года с учетом сформированного резерва по итогам 2023 года в сумме 46 040 тыс.руб, общая сумма резерва на возможные потери по займам, в части основного долга, по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 57 125 тыс.руб, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России суммы резерва, а так же видим существенное увеличение суммы резерва.

С учетом сформированного резерва на возможные потери по займам, в части требований по начисленным процентам по итогам 2023 года в сумме 6 057 тыс.руб, общая сумма резерва резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентам по состоянию на 31

декабря 2024 года составила 9 662 тыс. руб, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России суммы резерва, а так же видим значительное увеличение суммы резерва.

Общая сумма резерва резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 3 624 тыс. руб, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России суммы резерва.

Общая сумма резерва резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 4 083 тыс. руб. Общая сумма резерва на оплату отпуска по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 394 тыс.руб.

В 2024 году кооперативом было принято на баланс имущество (по исполнительным производствам) на сумму 13 543 тыс.руб и реализовано имущество на сумму 16 127 тыс.руб., остаток имущества (для перепродажи) по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 18 444 тыс.руб.

Ревизионная комиссия произвела оценку правильности учета прочих доходов и расходов. В ходе данной процедуры выявлено, что учет прочих доходов и расходов осуществляется Кооперативом в соответствии с требованиями действующего законодательства, а именно НК РФ, ПБУ 9/99, 10/99.

Вывод. В 2024 году чистая прибыль Кооператива составила 12 517 тыс. руб. На 14 325 тыс. руб. увеличились проценты к получению, на 6 046 тыс. руб. увеличились проценты к уплате, на 69 791 тыс. руб. увеличились прочие доходы, на 70 220 тыс. руб. увеличились прочие расходы.

Динамика финансовых результатов деятельности Кооператива приведена в таблице.

Сравнительный анализ финансовых результатов за 2023 г. и за 2024 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.) за 2023 год	Сумма (тыс. руб.) за 2024 год	Прирост (+), уменьшение (-), тыс.руб.	Отклонение (+/-), в %
Проценты к получению	80 115	94 440	+14 325	+17,88
Проценты к уплате	(51 337)	(57 383)	+6 046	+11,78
Прочие доходы	73 017	142 808	+69 791	+95,57
Прочие расходы	(95 455)	(165 675)	+70 220	+73,56
Выручка	238	689	+451	+189,5
Себестоимость	26	6	-20	-76,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 552	14 873	+8 321	+127,00
Текущий налог на прибыль	(704)	(2 356)	+1 652	+234,65
Чистая прибыль (убыток)	5 848	12 517	+6 669	+114,03

Прочими доходами и расходами в 2024 году являлись (руб):

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	СУММА	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	СУММА
Возмещение убытков к получению (уплате)	1 597 171,00	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	16 127 800,00
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	46 441 070,95	Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	87 858 391,73
Прочие внереализационные доходы (расходы)	37,04	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	46 441 070,95
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	968 335,87	Прочие косвенные расходы	8 454 669,34
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	7 873 067,32	Прочие внереализационные доходы (расходы)	1 174 027,38
Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	17 185 000,00	Расходы на услуги банков	468 329,55
Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	2 515,34	Отчисления в оценочные резервы	910 000,00
Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	68 740 411,89	Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	46 116,04
		Расходы на формирование компенсационного фонда СРО	902 175,00
		Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	2 404 786,85
		Налоги и сборы	887 110,500
ИТОГО ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	142 807 609,41	ИТОГО ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	165 674 477,34

(тыс.руб)

Отчет о целевом использовании средств за 2024 год	
Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2024 г.
Остаток средств на начало отчетного года	5894
Поступило средств	36361
Вступительные взносы	0
Членские взносы	23844
Целевые взносы	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	0
Прибыль от приносящей доход деятельности	12517
Прочие	0
Всего поступило средств	36361
Использовано средств	134
Расходы на целевые мероприятия	134
в том числе:	
социальная и благотворительная помощь	0
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	0
иные мероприятия	134
Расходы на содержание аппарата управления	26929
в том числе:	

расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	9781
выплаты, не связанные с оплатой труда	0
расходы на служебные командировки и деловые поездки	299
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	5418
ремонт основных средств и иного имущества	822
прочие	10609
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	434
Прочие	2241
Всего использовано средств	29738
Остаток средств на конец отчетного года	12517

Руб.

Дебиторская задолженность, срок погашения которой наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода (руб.)

Счет (субсчет) БУ	Наименование счета (субсчета) БУ	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2024
60.02	Расчеты по авансам выданным	569219,24	1736848,32
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	2981148,11	25857272,23
68.10	Прочие налоги и сборы	37495	0
69.01	Расчеты по социальному страхованию	0,00	0
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению	0,00	0
69.03	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	0,00	0
69.11	Расчеты по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве	0,00	0
71	Расчеты с подотчетными лицами	0	0
76.02	Расчеты по претензиям	2272863,32	3474472,23
76.03	Расчеты по прочим операциям	949521,03	1556948,6
76.05	Расчеты с контрагентами по членским взносам	64450	901250
76.06	Расчеты по процентам по прочим (банковские депозиты)	1217376,08	321379,41
76.09	Расчеты по процентам договорам с обеспечением займа	10196853,58	18032595,59
76.10	Расчеты по договорам сбережения с истекшим сроком	0,00	
76.41	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2417806,89	2355443,61
59.02	Резервы на возможные потери по займам по процентам	-6057165,26	-9662020,22
59.02.1	Резервы на возможные потери по займам по процентным доходам (пени)	-2801208,32	-3624432,96
63	Резерв по сомнительным долгам	-2144681,29	-4083130,21
-	ИТОГО	9703678,38	36866626,60

Руб.

Кредиторская задолженность, срок погашения которой наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода (руб.)

Счет (субсчет) БУ	Наименование счета (субсчета) БУ	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2024
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	77125,91	102852,19
62.02	Расчеты по авансам полученным	0,00	0,00
68.01	Налог на доходы физических лиц	0,00	0,00
68.07	НДС	37083,58	50550,00
68.08	Налог на имущество	4373,00	34456,00
68.09	Земельный налог	0,00	191397,00
68.12	Налог на прибыль	3288,00	583545,92
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению	0,00	1868,19
69.03	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	0,00	0,00
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	0,00	0,00
71.01	Расчеты с подотчетными лицами	0,00	0,00
73.03	Расчеты с персоналом по прочим операциям	0,00	0,00
75.01	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	85650,00	103450,00
76.03	Расчеты по прочим операциям	539694,07	387617,29
76.05	Расчеты с контрагентами по членским взносам	9300,00	10450,00
76.07	Расчеты с арендодателями ППА	1119000,00	960330,00
76.09	Расчеты по процентам по договорам с обеспечением займа	73036,18	1236265,62
76.10	Расчеты по договорам сбережения с истекшим сроком	1110806,22	1558190,66
76.41	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3184610,93	2305468,49
-	ИТОГО	6243967,89	7526441,36

Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерский учет в Кооперативе организован в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации. В 2023 году Кооператив руководствовался учетной политикой для целей бухгалтерского и налогового учета, утвержденной Приказом от 29.12.2023 г., № 9.

Ревизионной комиссией была произведена проверка состава и содержания прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности, состоящей из следующих форм:

- «Бухгалтерский баланс на 31.12.2024 г.»;
- «Отчет о финансовых результатах за 2024 г.»;
- «Отчет об изменениях капитала за 2024 г.»;
- «Отчет о движении денежных средств за 2024 г.»;
- «Отчет о целевом использовании средств за 2024 г.»;

Расшифровки отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2024 год;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год.

Содержание форм бухгалтерской отчетности соответствует Федеральному закону N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года. Бухгалтерская отчетность подготовлена в установленные Законом в сроки.

Ревизионной комиссией, при проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2024 год, не установлено существенных нарушений в соблюдении требований законодательства Российской Федерации и существенных искажений при отражении финансово-хозяйственных операций.

Бухгалтерская отчетность Кооператива позволяет сформировать полную и объективную информацию о финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах, необходимую для оперативного руководства и управления, а также использования сберегателями, заемщиками, членами Кооператива, государственными органами и иными заинтересованными организациями и лицами.

Заключение

В соответствии с полученными результатами проведенной в 2024 году проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива Ревизионная комиссия полагает, что полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что:

- решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности приняты в 2024 году Правлением Кооператива в соответствии с действующим законодательством и Уставом Кооператива;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Кооператива и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2024 года;
- представленный Кооперативом годовой отчет в своих существенных положениях, отражение которых предусмотрено законодательством, содержит достоверные данные.

Председатель Ревизионной комиссии

Член Ревизионной комиссии

Член Ревизионной комиссии



Ефимов Антон Юрьевич

Варяница Елена Васильевна

Подлепенская Рината Ренатовна