

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Ревизионной комиссии по результатам проверки
финансово-хозяйственной деятельности
Кредитного Потребительского Кооператива
«Поволжское Общество Взаимного Кредита» за 2023 год

город Саратов

17 мая 2024 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 2023 год.

Проверка проведена в период с 13 по 17 мая 2023 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 2023 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 2023 году имеет в своем составе 2 обособленных подразделений по адресам:

1. По адресу: 413100, Саратовская область, город Энгельс, улица М.Горького, дом № 28, тел. (8453) 54-80-00.
2. По адресу: 443013, Самарская обл., г. Самара ,ул. Московское шоссе, д.3, офис, офис 206, телефон 89376443033 – закрыто 30.01.2023 года
3. По адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, д.58А, помещение 1/1 – открыто 20.04.2023 г.

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 01.01.2023 по 31.12.2023 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 01.01.2023 по 31.12.2023 г. – Головатых Елена Владимировна (принята на должность на основании приказа № 47-лс от 27.07.2017 г.)

Состав Правления КПК «Поволжское ОВК», с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 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 2023 год

По итогам работы за 2023 год Кооперативом достигнуты следующие показатели:

1. Краткосрочные финансовые вложения – 270 999 тыс. руб.;
2. Долгосрочные финансовые вложения – 33 266 тыс. руб.;
3. Краткосрочные обязательства – 294 847 тыс. руб.;
4. Долгосрочные обязательства – 106 209 тыс. руб.;
5. Остаток средств, подлежащих распределению на конец года – 5 848 тыс. руб. в том числе:
 - 5.1. чистая прибыль отчетного периода – 5 848 тыс. руб.
6. Паевой фонд – 33 540 тыс. руб.;
7. Резервный фонд – 22 000 тыс. руб.;
8. Количество членов Кооператива по состоянию на 31.12.2023 год составило: 1970 (в т.ч. 1963 – физические лица, 7 – юридические лица);
9. За 2023 год целевые поступления составили 28 146 тыс. руб., которые использованы на уставные цели Кооператива;
10. Общая сумма перечислений во внебюджетные и бюджетные фонды за 2023 года составила 5 937 тыс. руб.

По сравнению с 2022 годом активы баланса в 2023 году увеличились на 36 255 тыс. руб (8,37%) и составили 469 215 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 % (5,53%) 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г. составляет Поволжский банк ПАО Сбербанк – 20 723 тыс.руб, Приволжский ПАО Промсвязьбанк – 104 479 тыс.руб, Филиал «Поволжский» ГПБ (АО) – 7 661 тыс.руб, на депозитных счетах – 0 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 3,11 %, 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 3,31%, 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 33 540 тыс.руб и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива, который составляет 398 1744 тыс. руб. (пайщиков) (ФН4). Норматив ФН4 равен 8,42 %, 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 2023 году кооперативом не привлекались. (Норматив ФН5 отсутствует)

- Денежные средства в кредитных кооператив второго уровня за 2023 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 110,83 %, 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 137,67 %, что выше установленного значения 75 процентов.

По итогам 2023 года с учетом сформированного резерва по итогам 2022 года в сумме 26 455 тыс.руб, общая сумма резерва на возможные потери по займам, в части основного долга, по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 46 040 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 2022 года в сумме 3 056 тыс.руб, общая сумма резерва резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентам по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 6 057 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 2023 года составила 2 801 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 2023 года составила 2 145 тыс. руб. Общая сумма резерва на оплату отпуска по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 426 тыс.руб.

В 2023 году кооперативом было принято на баланс имущество (по исполнительным производствам) на сумму 18 479 тыс.руб и реализовано имущество на сумму 3 334 тыс.руб., остаток имущества (для перепродажи) по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 21 028 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 2023 году чистая прибыль Кооператива составила 5 848 тыс. руб. На 20 183 тыс. руб. увеличились проценты к получению, на 11 125 тыс. руб. увеличились проценты к уплате, на 15 910 тыс. руб. уменьшились прочие доходы, на 9 378 тыс. руб. уменьшились прочие расходы.

Динамика финансовых результатов деятельности Кооператива приведена в таблице.

Сравнительный анализ финансовых результатов за 2022 г. и за 2023 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.) за 2022 год	Сумма (тыс. руб.) за 2023 год	Прирост (+), уменьшение (-), тыс.руб.	Отклонение (+/-), в %
Проценты к получению	59 932	80 115	+20 183	+33,67
Проценты к уплате	(40 212)	(51 337)	+11 125	+27,67
Прочие доходы	88 927	73 017	-15 910	-17,89
Прочие расходы	(104 833)	(95 455)	-9 378	-8,95
Выручка	0	238	+238	+100
Себестоимость	0	26	+26	+100
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 814	6 552	+2 738	+71,78
Текущий налог на прибыль (УСН)	(3 254)	(704)	-2 550	-78,36
Чистая прибыль (убыток)	560	5 848	+5 288	+944,28

Прочими доходами и расходами в 2023 году являлись (руб):

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	СУММА	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	СУММА
Возмещение убытков к получению (уплате)	1 654 064,00	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	3 333 800,00
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	8 080 494,25	Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	74 955 274,35
Прочие внереализационные доходы (расходы)	8 065,33	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	8 338 611,02
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 543 354,54	Прочие косвенные расходы	2 572 210,84
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	7 358 541,50	Прочие внереализационные доходы (расходы)	2 099 663,89
Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	3 396 000,00	Расходы на услуги банков	641 972,96
Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	113 995,03	Отчисления в оценочные резервы	1 783 860,00
Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	50 862 747,65	Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	77 139,45
		Расходы на формирование компенсационного фонда СРО	795 024,00
		Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	721 872,15
		Налоги и сборы	135 817,00
ИТОГО ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	73 017 262,30	ИТОГО ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	95 455 245,66

(тыс.руб)

Отчет о целевом использовании средств за 2022 год	
Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.
Остаток средств на начало отчетного года	560
Поступило средств	28146
Вступительные взносы	0
Членские взносы	28146
Целевые взносы	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	0
Прибыль от приносящей доход деятельности	0
Прочие	0
Всего поступило средств	0
Использовано средств	32
Расходы на целевые мероприятия	32
в том числе:	
социальная и благотворительная помощь	0
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	0
иные мероприятия	32
Расходы на содержание аппарата управления	23696
в том числе:	
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	9306
выплаты, не связанные с оплатой труда	0

расходы на служебные командировки и деловые поездки	363
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	4410
ремонт основных средств и иного имущества	0
прочие	9617
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	35
Прочие	4897
Всего использовано средств	28660
Остаток средств на конец отчетного года	46

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 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2023
60.02	Расчеты по авансам выданным	294 234,57	569 219,24
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	250 000,00	2 981 148,11
68.10	Прочие налоги и сборы	10 970,00	37 495,00
69.01	Расчеты по социальному страхованию	0,00	0,00
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению	0,00	0,00
69.03	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	0,00	0,00
69.11	Расчеты пог социальному страхованию от несчастных случаев на производстве	0,00	0,00
71	Расчеты с подотчетными лицами	100,00	0,00
76.02	Расчеты по претензиям	843 593,41	2 272 863,32
76.03	Расчеты по прочим операциям	718 348,18	949 521,03
76.05	Расчеты с контрагентами по членским взносам	578 288,00	64 450,00
76.06	Расчеты по процентам по прочим (банковские депозиты)	577 697,81	1 217 376,08
76.09	Расчеты по процентам договорам с обеспечением займа	6 558 803,81	10 196 853,58
76.10	Расчеты по договорам сбережения с истекшим сроком	0,00	0,00
76.41	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1 611 414,62	2 417 806,89
59.02	Резервы на возможные потери по займам по процентам	-3 055 850,98	-6 057 165,26
59.02.1	Резервы на возможные потери по займам по процентным доходам (пени)	-1 300 796,87	-2 801 208,32
63	Резерв по сомнительным долгам	-1 611 414,62	-2 144 681,29
-	ИТОГО	5 475 387,93	9 703 678,38

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 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2023
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	107 021,70	77 125,91
62.02	Расчеты по авансам полученным	0,00	0,00
68.01	Налог на доходы физических лиц	16 342,00	0,00

68,07	НДС	2 400,00	37 083,58
68.08	Налог на имущество	23 918,00	4 373,00
68.09	Земельный налог	0,00	0,00
68.12	Налог на прибыль	574 005,00	3 288,00
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению	0,00	0,00
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	496 350,00	85 650,00
76.03	Расчеты по прочим операциям	584 542,15	539 694,07
76.05	Расчеты с контрагентами по членским взносам	10 950,00	9 300,00
76.07	Расчеты с арендодателями ППА	1 361 040,00	1 119 000,00
76.09	Расчеты по процентам по договорам с обеспечением займа	816 187,41	73 036,18
76.10	Расчеты по договорам сбережения с истекшим сроком	448 405,87	1 110 806,22
76.41	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3 687 367,97	3 184 610,93
-	ИТОГО	8 128 530,10	6 243 967,89

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 29.12.2022 г., № 6.

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

- «Бухгалтерский баланс на 31.12.2023 г.»;
- «Отчет о финансовых результатах за 2023 г.»;
- «Отчет об изменениях капитала за 2023 г.»;
- «Отчет о движении денежных средств за 2023 г.»;
- «Отчет о целевом использовании средств за 2023 г.»;

Расшифровки отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2023 год;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 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 2023 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 2023 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 2023 году Правлением Кооператива в соответствии с действующим законодательством и Уставом Кооператива;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Кооператива и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2023 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