

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Ревизионной комиссии по результатам проверки
финансово-хозяйственной деятельности
Кредитного Потребительского Кооператива
«Поволжское Общество Взаимного Кредита» за 2021 год

город Саратов

23 мая 2022 года

Ревизионная комиссия Кредитного Потребительского Кооператива «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (сокращенное наименование – КПК «Поволжское ОВК»), избранная Общим собранием членов кооператива 26 мая 2017 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 2021 год.

Проверка проведена в период с 16 по 20 мая 2022 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 2021 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 2021 году имеет в своем составе 5 обособленных подразделений по адресам:

1. 394026, Воронежская обл., Воронеж г, Московский проспект, дом № 7Е, тел.89065890444 – закрыто 07.07.2021 года
2. 354000 Краснодарский край, г. Сочи, пер. Морской, дом 2 А, оф. 31, тел. 8622590123 – закрыто 07.07.2021 г.
3. 350002, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Северная, д.464, тел. 8619456555 – закрыто 07.07.2021 г.
4. 413100, Саратовская обл., город Энгельс, улица М. Горького, дом № 28, тел. (8453) 54-80-00
5. 443013 ,Самарская обл., г. Самара ,ул. Московское шоссе, д.3, офис, офис 206, телефон 89376443033 – открыто 05.07.2021 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 01.01.2021 по 31.12.2021 г. – Фетисова Ольга Николаевна (принята на должность на основании протокола № 1 от 26.05.2017 г.)

Лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета,

Главный бухгалтер – с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. – Головатых Елена Владимировна (принята на должность на основании приказа № 47-лс от 27.07.2017 г.)

Состав Правления КПК «Поволжское ОВК», с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 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 2021 год

По итогам работы за 2021 год Кооперативом достигнуты следующие показатели:

1. Краткосрочные финансовые вложения – 224 593 тыс. руб.;
2. Долгосрочные финансовые вложения – 5 340 тыс. руб.;
3. Краткосрочные обязательства – 179 009 тыс. руб.;
4. Долгосрочные обязательства – 140 991 тыс. руб.;
5. Остаток средств, подлежащих распределению на конец года – 292 тыс. руб. в том числе:
5.1. чистая прибыль отчетного периода – 292 тыс. руб.
6. Паевой фонд – 23 463 тыс. руб.;
7. Резервный фонд – 15 800 тыс. руб.;
8. Количество членов Кооператива по состоянию на 31.12.2021 год составило: 1734 (в т.ч. 1730 – физические лица, 4 – юридические лица);
9. За 2021 год целевые поступления составили 20 233 тыс. руб., которые использованы на уставные цели Кооператива;
10. Общая сумма перечислений во внебюджетные и бюджетные фонды за 2021 года составила 7 046 тыс. руб.

По сравнению с 2020 годом активы баланса в 2021 году увеличились на 20 200 тыс. руб (5,91%) и составили 362 064 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 15 800 тыс.руб или более 5 % (5,06%) 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 31.12.2021 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 31.12.2021 г. составляет Поволжский банк ПАО Сбербанк –11 193 тыс.руб, Филиал №6318 ВТБ (ПАО) – 795 тыс.руб., Приволжский ПАО Промсвязьбанк – 84 085 тыс.руб, Филиал «Поволжский» ГПБ (АО) – 7 065 тыс.руб, на депозитных счетах 0 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 1,92 %, 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 3,80%, 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 23 463 тыс.руб и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива, который составляет 312 498 тыс. руб. (пайщиков) (ФН4). Норматив ФН4 равен 7,51 %, 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 2021 году кооперативом не привлекались. (Норматив ФН5 отсутствует)

- Денежные средства в кредитных кооператив второго уровня за 2021 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 107,65 %, 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 136,05 %, что выше установленного значения 75 процентов - с 1 января 2018 года.

По итогам 2021 года с учетом сформированного резерва по итогам 2020 года в сумме 16 745 тыс.руб, общая сумма резерва на возможные потери по займам, в части основного долга, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 14 026 тыс.руб, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России суммы резерва, а так же видим существенное снижение суммы резерва.

С учетом сформированного резерва на возможные потери по займам, в части требований по начисленным процентам по итогам 2020 года в сумме 2 508 тыс.руб, общая сумма резерва резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентам по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 3 449 тыс. руб, что составляет 100 % от установленной в соответствии с Указанием Банка России суммы резерва, а так же видим увеличение суммы резерва.

Общая сумма резерва резерва на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 11 694 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 2021 года составила 1 841 тыс. руб. Общая сумма резерва на оплату отпуска по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 484 тыс.руб.

В 2021 году кооперативом было принято на баланс имущество (по исполнительным производствам) на сумму 434 тыс.руб и реализовано имущество на сумму 631 тыс.руб., остаток имущества (для перепродажи) по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 6 573 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 2021 году чистая прибыль Кооператива составила 292 тыс. руб. На 10 183 тыс. руб. уменьшились проценты к получению, на 4 375 тыс. руб. уменьшились проценты к уплате, на 10 534 тыс. руб. уменьшились прочие доходы, на 14 679 тыс. руб. уменьшились прочие расходы.

Динамика финансовых результатов деятельности Кооператива приведена в таблице.

Сравнительный анализ финансовых результатов за 2020 г. и за 2021 г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.) за 2020 год	Сумма (тыс. руб.) за 2021 год	Прирост (+), уменьшение (-), тыс.руб.	Отклонение (+/-), в %
Проценты к получению	53 179	42 996	-10 183	-19,15
Проценты к уплате	(29 315)	(24 940)	-4 375	-14,91
Прочие доходы	75 336	64 802	-10 534	-13,98
Прочие расходы	(95 350)	(80 671)	-14 679	-15,39
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 850	2 187	-1 663	-43,19
Текущий налог на прибыль (УСН)	(3 574)	(1 895)	-1 679	-46,97
Чистая прибыль (убыток)	276	292	+16	+5,8

Прочими доходами и расходами в 2021 году являлись (руб):

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	СУММА	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	СУММА
Возмещение убытков к получению (уплате)	659 678,00	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	640 600,00
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	29 131 494,77	Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	30 064 559,31
Доходы от размещения средств в депозитах и депозитных сертификатах российских кредитных организаций	2 654 267,52	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	32 752 944,73
Проценты к получению (уплате)	40 342 035,41	Проценты к получению (уплате)	24 940 408,58
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 764 069,08	Прочие внереализационные доходы (расходы)	794 523,61
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	12 316 285,81	Прочие косвенные расходы	10 434 664,76
Формирование резервного фонда	0	Расходы на услуги банков	802 677,26
Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	641 000,00	Расходы на формирование компенсационного фонда СРО	703 000,00
Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	20 053 834,65	Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 765 464,05
Прочие внереализационные доходы (расходы)	235 656,00	Формирование резервного фонда	1 100 000,000
		Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	1 605 851,43
ИТОГО ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	107 798 321,24	ИТОГО ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	105 611 595,81

(тыс.руб)

Отчет о целевом использовании средств за 2021 год	
Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2021 г.
Остаток средств на начало отчетного года	276
Поступило средств	20525
Вступительные взносы	0
Членские взносы	20233
Целевые взносы	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	0
Прибыль от приносящей доход деятельности	292
Прочие	0
Всего поступило средств	0
Использовано средств	187
Расходы на целевые мероприятия	0
в том числе:	
социальная и благотворительная помощь	0
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	86
иные мероприятия	101
Расходы на содержание аппарата управления	15740
в том числе:	
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	7051

выплаты, не связанные с оплатой труда	0
расходы на служебные командировки и деловые поездки	125
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	3019
ремонт основных средств и иного имущества	318
прочие	5227
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	186
Прочие	4396
Всего использовано средств	20509
Остаток средств на конец отчетного года	292

Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерский учет в Кооперативе организован в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации. В 2021 году Кооператив руководствовался учетной политикой для целей бухгалтерского и налогового учета, утвержденной Приказом от 29.12.2020 г., № 5.

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

«Бухгалтерский баланс на 31.12.2021 г.»;

«Отчет о финансовых результатах за 2021 г.»;

«Отчет об изменениях капитала за 2021 г.»;

«Отчет о движении денежных средств за 2021 г.»;

«Отчет о целевом использовании средств за 2021 г.»;

Расшифровки отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2021 год;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 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 2021 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 2021 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 2021 году Правлением Кооператива в соответствии с действующим законодательством и Уставом Кооператива;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Кооператива и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2021 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

Прошито и пронумеровано на 7 (семи) листах

Председатель ревизионной комиссии _____

Ефимов Антон Юрьевич

Члены ревизионной комиссии _____

Варьяница Елена Васильевна



Подлепенская Рината Ренатовна

