

Отчет ревизионной комиссии

КПКГ «Партнер» является членом Ассоциации "Саморегулируемая организация "Национальное объединение кредитных кооперативов", номер в реестре 51.

В кооперативе в два этапа была проведена внешняя аудиторская проверка аудиторской компанией ООО «Центр аудита и бухгалтерского учета «Перспектива», выдано положительное заключение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Ревизионной комиссией проведена проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, финансово-хозяйственной деятельности КПКГ «Партнер» (далее – Кооператив) за 2025 год, соблюдение кооперативом финансовых нормативов в 2025 году, использование целевых средств.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2025 год были изучены и использованы:

1. Учредительные, нормативные документы.
2. Протоколы заседаний Правления Кооператива, Общего собрания членов Кооператива в 2025 году.
3. Приказы директора по основной деятельности за 2025 год.
4. Годовой отчет об исполнении сметы Кооператива за 2025 год.
5. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Кооператива за 2025 год.
6. Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды 2025 года.
7. Учетная политика по бухгалтерскому и налоговому учету на 2025 год.
8. Выписки из банковских счетов по состоянию на 31.12.2025 г.
9. Декларации по налогу на прибыль, по налогу на имущество, земельный налог.
10. Выборочно договоры займов и личных сбережений, заключенные в 2025 году.
11. Реестр пайщиков кооператива.
12. Положение по управлению рисками КПКГ «Партнер».
13. Кассовые книги.

Выборочно рассмотрены и проанализированы первичные документы, подтверждающие данные бухгалтерского учета и отчетности, приказы директора Кооператива, решения Правления и Общего собрания Кооператива, документооборот и делопроизводство, а также соответствие их требованиям федерального закона.

Проверено наличие и правильность составления:

- Устава, действующих в кооперативе Положений;
- протоколов правления с решением о размещении средств резервного фонда и размещении свободных денежных средств на депозитных счетах;
- приказов директора об утверждении учетной политики, лимитов касс, утверждении размеров суточных при командировках, лимитов на сотовую связь;
- путевых листов;
- актов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности при списании задолженности;
- актов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- актов проведения инвентаризации касс в дополнительных офисах и в головном офисе;
- правильность ведения реестра пайщиков;
- инвентаризационных ведомостей в разрезе договоров для формирования резервов на возможные потери по займам;
- журнал опасных событий, который ведется в рамках управления рисками.

Все вышеперечисленные документы – в наличии.

Также было проверено наличие положения по управлению рисками КПКГ «Партнер». В данном положении выявлены не соответствия базовому стандарту по управлению рисками КПК, разработанному Банком России, а именно п. 6.2.6, 6.2.7, 7.3.2 Базового стандарта.

Проверен порядок выдачи займов

В ходе проверки выявлены многочисленные случаи выдачи займов нескольких займов одному пайщику. Портфель займов за 2025 год вырос на 41%.

Размер членских взносов, процентов за пользование займами, необходимость внесения и размер паевых взносов утверждались решениями Правления.

Все договоры займов оформляются на основании положительного решения комитета по займам автоматизировано в программе 1С.

На момент заключения договора полная стоимость займа не превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале.

При выдаче займа членам органов управления кооператива оформлены соответствующие одобрения ревизионной комиссией.

По привлекаемым личным сбережениям

Ставки по заключенным, в течение 2025 года, договорам о передаче личных сбережений не превышали допустимые значения, установленные Базовым стандартом ЦБ РФ. Но, тем не менее, ставка по одному виду договора высокая и сохраняется на весь период договора, что приводит к возникновению убытка получаемого за счет превышения расходов на выплату процентов по сбережениям над доходами, получаемыми от выданных займов. В 2025 произошло значительно увеличение портфеля сбережений на 35%.

Проверено соблюдение финансовых нормативов на отчетные даты 2025 года

Проверено соблюдение финансовых нормативов на конец каждого квартала 2025 года. Нарушений в расчете и в соблюдении минимальных значений не выявлено. Ежедневный мониторинг соблюдения нормативов сотрудниками кооператива осуществляется в программе 1С.

Проверена правильность формирования РВПЗ в течение 2025

Проверены инвентаризационные ведомости в разрезе всех договоров займов с остатками на отчетные даты 2025. В связи с изменениями в законодательстве с 01.10.2025 изменился порядок формирования РВПЗ, что привело к значительному увеличению суммы РВПЗ.

Соблюдение сметы доходов и расходов

Производимые расходы Кооператива на содержание кооператива осуществляются за счет целевых поступлений. Расходы целевых средств кооператива в 2025 году превысили поступления. Использовался остаток целевых средств с 2024 года. Также в течение года целевые средства по решению правления (протоколы заседаний имеются) целевые средства направлялись на доформирование Резервного фонда при увеличении портфеля сбережений с целью соблюдения минимального значения норматива ФН1.

Проверка кассовой дисциплины и остатков в банке

Проверены остатки наличных в кассах офисов, согласно актам проведенной инвентаризации, с приказом, утверждающим лимиты остаток наличных денежных

средств. Лимиты не превышались. При выборочной проверке касс обнаружены пропущенные номера ПКО и РКО из-за сбоя в программе, к кассовой книге приложены объяснительные. Остатки на счетах соответствуют банковским выпискам.

Проверка состояния бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

При проверке состояния бухгалтерского учета отмечено, что учет ведется в соответствии с действующим законодательством. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме с использованием программы 1С. Отчетность перед налоговыми органами и внебюджетными фондами производится своевременно и в полном объеме. Для целей налогового учета применяется общая система налогообложения. Налоги и страховые взносы рассчитаны в соответствии с законодательством, перечислены в бюджетные и внебюджетные фонды. Просроченной задолженности по оплате налогов нет.

Состав и содержание бухгалтерской отчетности кооператива соответствует требованиям, изложенным в Приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Годовая бухгалтерская отчетность Кооператива состоит из бухгалтерского баланса (ф. № 1), отчета о финансовых результатах (ф. №2), отчет об изменении капитала (ф. №4), отчет о движении денежных средств (ф. №5), пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств (ф. №3), пояснительной записки к бухгалтерской отчетности. В отчетности обеспечена взаимоувязка показателей, содержащихся в разных формах отчетности, и характеризующих один и тот же объект учета.

Выводы ревизионной комиссии:

По результатам проверки материалов бухгалтерской отчетности за 2025 год, и расчета финансовых нормативов, ревизионная комиссия делает выводы:

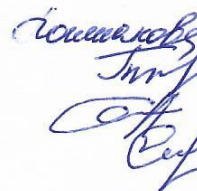
- необходимо провести мероприятия по увеличению поступления целевых средств и сокращению их расходов;
- необходимо провести мероприятия по увеличению доходов кооператива и сокращению расходов на выплату процентов по сбережениям путем переоформления договоров под более низкий процент, либо заключения дополнительно соглашения.
- видов деятельности, противоречащих Уставу кредитного кооператива, не велось;
- ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности осуществлялось в соответствии с требованиями законодательства и нормативно – правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет и налогообложение РФ, а также Учетной политикой, принятой кооперативом на 2025 год. В ходе проверки состояния бухгалтерской отчетности Ревизионной комиссией не обнаружены существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в полном объеме, достоверность данных, содержащихся в годовом отчете КПКГ «Партнер» подтверждаем;
- операций, выходящих за рамки финансовой отчетности, не отмечено.

Председатель ревизионной комиссии



Н.А. Каримова

члены ревизионной комиссии:



О.Ю. Лоншакова

Т.В. Барабанщикова

А.Н. Селдушев

С.Б. Сергеева