Городское Сберегательное Отделение
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

юр.адрес: 664005, г. Иркутск, ул. Маяковского, д. 19
почтовый адрес: 664005, г. Иркутск, а/я 9
телефон: 8 (3952) 500-281
e-mail: 723535@mail.ru

ИНН 3810310542, р/сч: 40701810604000000183
БИК: 045004816, к/сч: 30101810500000000816
Корр. счет банка 30101810500000000816 БИК банка 045004816
СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО «Банк ПСБ» г. Новосибирск

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «ГОРОДСКОЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ»

АКТ

ревизионной комиссии Кредитного потребительского кооператива
«Городское Сберегательное отделение»
за 2025 год.

Ревизионная комиссия Кредитного потребительского кооператива «Городское Сберегательное отделение»[1], действующая на основании Протокола Правления от 20.06.2024 № 25 «Об избрании членов ревизионной комиссии», в составе: Матвийчук Натальи Сергеевны, Шевелева Виталия Николаевича, Колотовкиной Елены Александровны, Прокудиной Анны Анатольевны, Прокудина Андрея Дмитриевича, руководствуясь действующим законодательством о кредитной кооперации, Уставом Кооператива, Положением о внутренних органах Кооператива, провела проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности КПК «ГоСотделение». В целях проведения проверки, ревизионной комиссией осуществлена выборка первичных документов Кооператива, в разрезе структурных подразделений Кооператива.

Проверка проводилась по следующим направлениям:

- Соблюдение Кооперативом требований, установленных действующим законодательством о потребительском займе, «Положением о предоставлении займов членам (пайщикам) Кооператива», а также соблюдение утвержденных программ выдачи займов, при оформлении договоров займа с пайщиками Кооператива;
- Соблюдение Кооперативом требований, установленных действующим законодательством о кредитной кооперации, «Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива», а также соблюдение утвержденных программ привлечения личных сбережений, при оформлении договоров привлечения личных сбережений с пайщиками Кооператива;
- Проверка портфеля займов Кооператива, в том числе в части отражения просроченной задолженности по предоставленным займам;
- Проверка правильности формирования резервов на возможные потери по займам;
- Исполнение утвержденной сметы доходов и расходов Кооператива на 2025 год;
- Соблюдение Кооперативом действующего законодательства и внутренних документов при формировании и использовании фондов Кооператива. Проверка полноты и своевременности внесения взносов, предусмотренных Уставом Кооператива, а также внутренними документами Кооператива;
- Проведение инвентаризации денежных средств;
- Проведение инвентаризации основных средств;
- Проведение инвентаризации финансовых обязательств;
- Проверка достоверности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- Проверка соблюдения Кооперативом нормативов, установленных Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

По результатам проведенной проверки (ревизии), ревизионной комиссией Кооператива установлено следующее:

1. В ходе проведения проверки, ревизионной комиссией произведена выборка заключенных договоров займа, с целью проведения их анализа, на предмет соответствия условий договора займа требованиям, установленным Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, а также внутренним документам Кооператива, в том числе утвержденной программой займов. По результатам анализа документов, ревизионной комиссией не установлено фактов нарушения действующего законодательства и внутренних документов Кооператива. Все рассмотренные договоры займа соответствуют установленным требованиям к индивидуальным и общим условиям договоров займа. Выдача займов и погашение задолженности по займам осуществляется как наличными, так и безналичными денежными средствами, с оформлением соответствующего расходного (приходного) кассового ордера или платежного поручения. В ходе проверки ревизионной комиссией не установлено фактов представления займов лицам, не являющимися членами (пайщиками) Кооператива. При проведении проверки, ревизионной комиссией выявлены ошибки в программном обеспечении Кооператива, в части некорректного отражения целевого назначения займа.

2. В ходе проведения проверки ревизионной комиссией произведена выборка заключенных договоров передачи личных сбережений, с целью проведения их анализа, на предмет соответствия условий договора требованиям, установленным действующим законодательством о кредитной кооперации, гражданским законодательством, нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, а также внутренними документами Кооператива. По результатам проведенного анализа, ревизионной комиссией

[1] Далее – КПК «ГоСотделение», Кооператив.

Кооператива установлено, что все рассмотренные договоры привлечения личных соережении соответствуют «Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива», а также требованиям законодательства о кредитной кооперации, в части наличия в договорах условий платности, срочности и возвратности денежных средств. Привлечение денежных средств от членов Кооператива, и выплата компенсаций по договорам привлечения личных сбережений осуществляется как наличными, так и безналичными денежными средствами, с оформлением соответствующего расходного (приходного) кассового ордера или платежного поручения. Компенсация по договорам передачи личных сбережений начисляется в полном объёме в соответствии с условиями договоров и сберегательными программами, утверждаемыми Правлением Кооператива. В ходе проверки ревизионной комиссией выявлены факты несвоевременной выплаты компенсации по договорам передачи личных сбережений. Указанные факты связаны с непредоставлением пайщиками Кооператива банковских реквизитов, для перечисления суммы личных сбережений и компенсации по договору и необращением в Кооператив по истечении срока действия договора передачи личных сбережений за причитающимися денежными средствами. В указанных случаях Кооперативом предпринимаются попытки связаться с пайщиком, с целью информирования об окончании срока действия договора. Также нарушение срока возврата личных сбережений и выплаты компенсации по договору связаны со смертью пайщика и получением наследниками свидетельства о праве наследования. По результатам проведенной проверки, ревизионной комиссией не установлено фактов заключения договоров передачи личных сбережений с лицами не являющимися членами (пайщиками) Кооператива.

3. В ходе проведения ревизии, ревизионной комиссией проанализирован портфель займов Кооператива, сформированный по состоянию на 31.12.2025 г. Просроченная задолженность в портфеле займов отражена корректно, в соответствии со сроками возникновения задолженности, фактов несвоевременного отражения просроченной задолженности не установлено. Резервы на возможные потери по займам сформированы по состоянию на 31.12.2025 г. в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России от 30.09.2024 № 6875-У и отражены в бухгалтерском учете.

4. Ревизионной комиссией проведена проверка исполнения утвержденной сметы доходов и расходов Кооператива на 2025 год. В ходе анализа статей доходов и расходов, отраженных в смете, с фактически полученными доходами и понесенными расходами, ревизионной комиссией установлено:

В 2025 году произошло увеличение доходов по следующим статьям:

- доходы от сдачи имущества в аренду и другие доходы;

Также ревизионная комиссия отмечает увеличение расходов Кооператива по статьям:

- расходы на выплату компенсаций по договорам привлечения личных сбережений пайщиков;
- расходы на продвижение и рекламу;
- расходы на техническую поддержку, сопровождение и усовершенствование программных комплексов Кооператива, используемых для ведения учета;
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам.

По оценке ревизионной комиссии увеличение расходов Кооператива по указанным статьям связано с изменениями в течение года размера ключевой ставки ЦБ РФ, общим ростом цен, а также с ухудшением платежной дисциплины пайщиков на фоне экономической и военно-политической ситуацией в стране и мире.

5. В ходе проведенной проверки, ревизионной комиссией установлено, что в 2025 году происходило изменение размера паевого фонда Кооператива. Нарушений действующего законодательства, а также внутренних документов Кооператива, при формировании и использовании фондов Кооператива, ревизионной комиссией не установлено. Фактов принятия в члены Кооператива или использования членами Кооператива фонда финансовой взаимопомощи без уплаты обязательных взносов, предусмотренных Уставом и внутренними документами Кооператива, не установлено.

6. Ревизионной комиссией проведена инвентаризация наличных денежных средств в кассах всех отделений Кооператива по состоянию на 31.12.2025 года. Остаток денежных средств в кассах Кооператива на 31.12.2025 года составил 30 995 841 рублей, что соответствует данным, отраженным в кассовой книге Кооператива, а также в бухгалтерском учете Кооператива. Недостач или излишек денежных средств не установлено. Фактов превышения лимитов по кассе, установленных внутренними документами Кооператива, в 2025 году ревизионной комиссией не выявлено. Все денежные средства, поступившие в кассу (выплаченные из кассы), оприходованы приходными (расходными) кассовыми ордерами. По состоянию на 31.12.2025 года, остаток денежных средств на расчетных счетах Кооператива составил 20 569 788 рублей, остаток средств на депозитных счетах — 336 300 000 рублей, что соответствует данным бухгалтерского учета Кооператива, а также банковским выпискам по счетам Кооператива. Фактов нецелевого расходования денежных средств не установлено.

7. Ревизия основных средств показала, что основные средства поставлены на учет в срок и отражены на балансе Кооператива. По основным средствам Кооператива своевременно начисляется амортизация, уплачиваются имущественные налоги. В соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» признаны права пользования активами в отношении объектов аренды Кооператива.

8. В ходе проведения ревизии, ревизионной комиссией не установлено фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Кооператива перед третьими лицами. Все поступающие счета

оплачиваются Кооперативом своевременно и в полном объеме, в соответствии с условиями заключенных договоров. Бухгалтерией Кооператива систематически проводятся сверки взаиморасчетов с контрагентами Кооператива. Заработная плата начисляется и выплачивается работникам Кооператива в установленные трудовыми договорами сроки. Налоги и страховые взносы рассчитаны в соответствии с действующим законодательством и перечислены в бюджет и внебюджетные фонды.

9. Ревизионной комиссией Кооператива проанализированы первичные документы, на основании которых в бухгалтерском учете оформлялись факты хозяйственной жизни Кооператива. Кооператив осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с действующим законодательством, с соблюдением норм бухгалтерского и налогового учета. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также действующими Положениями и Стандартами по бухгалтерскому учету. Случаев оформления фактов хозяйственной жизни не на основании первичных учетных документов, принятия к учету мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета, пропусков и изъятий при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета ревизионной комиссией не выявлено. Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» достоверна, фактов ненаправления отчетности в надзорные органы не установлено. В течение 2025 года от надзорных органов и СРО не поступали замечания по направленной Кооперативом отчетности.

10. Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также Указанием Банка России № 3916-У установлены предельные числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов для кредитных потребительских кооперативов. По состоянию на отчетные даты 2025 года, значения числовых нормативов соответствуют предельным значениям, установленным действующим законодательством в сфере кредитной кооперации.

Ревизионная комиссия Кооператива отмечает, что в 2026 году в Кооперативе проведен обязательный аудит, по результатам которого, одной из ведущих независимых аудиторских организаций России – ООО «АКГ «Листик и партнеры» подготовлено немодифицированное заключение, согласно которому годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

По результатам проведенной проверки, ревизионной комиссией Кооператива сделаны следующие выводы:

- В 2025 году финансово-хозяйственная деятельность Кооператива осуществлялась в соответствии с действующим законодательством, Уставом Кооператива, а также внутренними документами Кооператива. Ведение какой-либо деятельности, не предусмотренной законом или противоречащей Уставу и внутренним документам КПК «ГоСотделение», не осуществлялось.

- Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете», нормативными актами Банка России, действующими Положениями и Стандартами по бухгалтерскому учету.

- Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» за 2025 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кооператива учитываются в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По итогам проведенной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности КПК «ГоСотделение», ревизионная комиссия рекомендует следующее:

- Осуществлять контроль за сроками направления и составом отчетности Кооператива, направляемой в надзорные органы и саморегулируемую организацию;

- Осуществлять контроль за ведением бухгалтерского и аналитического учета;

- Осуществлять контроль за своевременностью внесения платежей по договорам займа, а также выплат по договорам привлечения личных сбережений;

- Проводить мониторинг программного комплекса Кооператива, в части корректного формирования электронных досье, а также отражения целевого назначения выдаваемого займа.

28 мая 2026 года.

Матвийчук Наталья Сергеевна_____

Прокудина Анна Анатольевна_____

Прокудин Андрей Дмитриевич_____