Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год
Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Киквидзенский»

1.Основные сведения о кооперативе.

Дата государственной регистрации: 31.05.1999 Администрация Киквидзенского района Волгоградской области № 560

ИНН 3411006131

КПП 341101001

ОГРН 1023405773137

Юридический и фактический адрес: 403221, Волгоградская область, Киквидзенский р-н, ст. Преображенская, ул. Мира, 15.

Зарегистрирован Межрайонной ИФНС России №7 по Волгоградской области свидетельство серии 34 № 000562618 от 21.03.2003.

СКПК «Киквидзенский» является некоммерческой организацией, которая не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяет полученную прибыль между участниками (пункт 1 статьи 50 и статья 65.1 ГК РФ), учредители (участники) которых приобретают право участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с пунктом 1 статьи 65.3 ГК РФ.

В кооперативе в 2022 году было открыто три расчетных счета, в ФИЛИАЛЕ РРУ ПАО"МИнБанк" в г. Ростове-на-Дону, Волгоградском отделении 8621 ПАО «Сбербанк России» (два счета), Волгоградском РФ АО "Россельхозбанк" г. Волгоград (счет закрыт 16.02.2022).

Кооператив является членом Ревизионного союза Южного Федерального округа, а также кооператив является членом Союза сельских кредитных кооперативов. Из состава членов ОСКПК «Волгоградский» СКПК «Киквидзенский» вышел в 2021 году.

С 26.12.2019 кооператив является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов «Выбор».

Учетная политика сформирована в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями. Учетная политика кооператива на 2022 год утверждена приказом № 52 от 30.12.2021.

Изменения учетной политики СКПК «Киквидзенский» в 2022 году внесены приказом №41 от 26.08.2022 и касались организации учета займов, выданных с возможностью распоряжения средствами МСК.

В 2022 году планируется принятие новой учетной политики на 2023 год в связи с изменением законодательных документов.

Бухгалтерская отчетность кооператива сформирована в соответствии с действующими Российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2022 году не возникало.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» кооператив применяет общие правила ведения бухгалтерского учета. С 01.01.2007 кооператив применяет упрощенную систему налогообложения (уведомление №55790957 от 04.12.2006 Объект – доходы.).

Корректировки и прочие изменения в учете, относящиеся к предыдущим периодам

- Корректировка показателей бухгалтерского баланса в предшествующие периоды (2020-2021 г.г.) не производилась.
- Корректировка показателей отчета о финансовых результатах в предшествующие периоды (2020-2021 г.г.) не производилась.

Численность работающих на конец отчетного периода составила 9 человек.

Основной вид деятельности кооператива – предоставление потребительского кредита, дополнительный вид деятельности - предоставление денежных средств под залог недвижимого имущества.

Деятельность кооператива осуществлялась на протяжении всего 2022 года в соответствии с уставом кооператива.

События после отчетной даты в соответствии с ПБУ 7/98 признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили. Существует неопределенность в отношении непрерывности деятельности, в связи с проведением СВО. Во избежание негативных последствий, руководством Кооператива было принято решение продолжать свою деятельность непрерывно, продолжать работу по рассмотрению заявок по привлечению и предоставлению займов, сокращение расходов кооператива, предусмотреть меры по поддержанию стабильной финансовой ситуации в Кооперативе.

2. Нематериальные активы.

СКПК «Кивидзенский» для размещения информации о своей деятельности и информировании своих членов имеет сайт « http://киквидзенский.рф». СКПК «Киквидзенский» учитывает НМА по цене приобретения. Амортизация по НМА не начисляется, так как невозможно определить срок полезного использования. На 31.12.2022 стоимость НМА составила 12 тыс. руб.

3. Основные средства.

С 01.01.2022 вступил ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и кооператив произвел ретроспективно путем единовременной корректировки балансовую стоимость основных средств на начало отчетного периода. Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2022 составила 6701 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации составила 3278 тыс. руб. Так как основные средства приобретались за счет целевых средств, то расходы по начисленной амортизации отнесены за счет добавочного капитала.

В 2022 году новые основные средства не приобретались. В ноябре был заключен договор аренды гаража от 01.11.2022 № б/н и были сформированы право пользования активом и обязательства в сумме 71851,55 руб. Сумма начисленной амортизации за 2022 год составила 405 тыс. руб. Балансовая стоимость основных средств на 31.12.2022 составила 3089 тыс. руб.

4. Финансовые вложения.

В 2022 году было предоставлено займов членам кооператива в сумме 96903 тыс. руб., это на 16025 тыс. руб. больше чем в 2021 году. Долгосрочных займов предоставлено на 5260 тыс. руб., краткосрочных займов на 91643 тыс. руб. В 2022 году по списанным за счет резервного фонда договорам займа 10К-294, 11К-291 ООО «Луч» были выиграны суды. В октябре восстановлен резервный фонд и приняты к взысканию финансовые вложения по ООО «Луч» на 230 тыс. руб.

В 2022 году были размещены денежные средства в Волгоградском отделении 8621 ПАО Сбербанк на депозит в сумме 10000 тыс. руб., возвращены были денежные средства на расчетный счет в сумме 10000 тыс. руб.

Стоимость финансовых вложений на 31.12.2022 со сроком погашения более 12 месяцев составляет 2859 тыс. руб., стоимость финансовых вложений со сроком погашения 12 месяцев составляет 83466 тыс. руб.

5. Материальные запасы.

Материальные запасы кооператива в 2022 году сразу списывались на 26 счет, так как являются расходами на управленческие нужды, Исключением является учет бензина. Приобретенный бензин учитывается и списывается через счет 10 «Материалы», с целью контроля остатков. Списание бензина производится в полном объеме, остаток бензина в машинах относится на забалансовый счет МЦ. 04. В 2022 году приобретен бензин на 135 тыс. руб., израсходован в сумме 135 тыс. руб. Запасы на 31.12.2022 составляют 0 тыс. руб.

6. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность на 31.12.2022 г. составляет 3995 тыс. руб., в т.ч.:
- задолженность по начисленным процентам по выданным договорам займа составила 2107 тыс. руб.,
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторам составили 93 тыс. руб.,
- сумма задолженности по присужденным процентам, неустойке, госпошлине составила 1713 тыс. руб.,
- задолженность по прочим платежам в бюджет (госпошлина) – 82 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность по процентам (в т.ч. по присужденным) на 31.12.2022 составила 3820 тыс. руб.

7. Денежные средства и денежные эквиваленты.

На 31.12.2022 остаток денежных средств составил 232 тыс. руб., в том числе наличные денежные средства в кассе кооператива 137 тыс. руб., остаток на расчетных счетах 95 тыс. руб.

8. Целевые средства кооператива.

Учет целевых поступлений (вступительные, членские взносы) учитываются на счете 86 «Целевое финансирование». Целевые поступления расходуются согласно утвержденным общим собранием членов кооператива положениям. На счете 86 «Целевое финансирование» учитываются по субсчетам вступительные взносы (счет 86.1), членские

взносы (счет 86.5), средства целевого фонда (счет 86.02), средства фонда социальной поддержки (счет 86.10), средства страхового фонда (счет 86.11), сумма прибыли (убытка) по итогам года (счет 86.14), средства фонда развития кооператива (счет 86.15).

Вступительные взносы членов кооператива составили 12,8 тыс. руб., за счет вступительных взносов списаны расходы на канцелярские расходы, коммунальные услуги. Сумма членских взносов в 2022 году составила 711 тыс. руб., за счет членских взносов уплачены взносы в Ревизионный союз ЮФО, НП СРО «Выбор», Союз сельских кредитных кооперативов в сумме 154,8 тыс. руб., сформирован фонд развития кооператива в сумме 221,7 тыс. руб., фонд социальной поддержки в сумме 303,1 тыс. руб., резервный фонд в сумме 31,4 тыс. руб.

Целевое финансирование на 31.12.2022 г. составляет 13080 тыс. руб., в т.ч.:
- паевой фонд 2894 тыс. руб.,
- резервный фонд 5419 тыс. руб.,
- целевые средства 1368 тыс. руб. (в т.ч. фонд социальной поддержки – 93 тыс. руб., целевой фонд – 478 тыс. руб., страховой фонд – 404 тыс. руб., фонд развития кооператива – 393 тыс. руб.),

Прибыль за 2022 год составила 369 тыс. руб.

За счет добавочного капитала списывалась начисленная амортизация по основным средствам, приобретенным за счет целевых средств. На 31.12.2022 года добавочный капитал составляет 3030 тыс. руб.

9. Долгосрочные и краткосрочные обязательства.

В 2022 году кооперативом привлекались денежные средства только от членов кооператива в сумме 165584 тыс. руб., возвращено членам кооператива 148626 тыс. руб. Привлеченные договоры займа кооперативом заключаются на срок 12 месяцев и до 18 месяцев. Краткосрочные обязательства на 31.12.2022 года составили 80360 тыс. руб., в т.ч. сумма задолженности по начисленным процентам по привлеченным займам составляет 1191 тыс. руб., долгосрочные обязательства составили 75 тыс. руб., в т.ч. сумма задолженности по начисленным процентам по привлеченным займам 2 тыс. руб.

10. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность на 31.12.2022 г. составляет 138 тыс. руб., в т.ч.:
- сумма зарезервированных паевых взносов исключенных членов кооператива в 2020,2021,2022 гг. решениями общих собраний составила 24 тыс. руб.,
- сумма переплаты процентов по выданным займам, сумма обязательства по арендованному гаражу, задолженность перед поставщиками составила 114 тыс. руб.

11. Анализ и оценка структуры баланса.

Структура баланса характеризуется следующими показателями:

	31.12.2021	**31.12.2022**
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,03	1,04
Коэффициент покрытия или текущей ликвидности	1,1	1,1

Соотношение собственных и заемных средств (коэффициент)	0,25	0,16
Коэффициент автономии (финансовой зависимости)	0,20	0,14
Коэффициент маневренности собственного капитала	1,75	2,19
Рентабельность продаж, %	0	0
Чистые активы	15955	13080

- ***Коэффициент абсолютной ликвидности:***
- **(КФВ + ДС) : КО**, где
- **КФВ** – краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 бухгалтерского баланса);
- **ДС** – денежные средства (строка 1250 бухгалтерского баланса);
- **КО** – величина краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

- ***Коэффициент покрытия текущей ликвидности***
- **ОА : КО**, где
- **ОА** – сумма оборотных активов (строка 1200 бухгалтерского баланса)
- **КО** – величина краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

- ***Соотношение собственных и заемных средств***
- **СК : КЗ**, где
- **СК** – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)
- **КЗ** – сумма долгосрочных (строка 1400 бухгалтерского баланса) и краткосрочных обязательств (строка 1500 бухгалтерского баланса).

- ***Коэффициент автономии (финансовой зависимости)***
- **СК : А** где
- **СК** – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)
- **А**– сумма актива баланса(строка 1600 бухгалтерского баланса).

- ***Коэффициент маневренности собственного капитала***
- **(СК – ВНА) : СК**, где
- **СК** – собственный капитал (строка 1300 бухгалтерского баланса)
- **ВНА** – сумма внеоборотных активов (строка 1100 бухгалтерского баланса).

- ***Рентабельность продаж***, %
- **(П : В) х 100,** где
- **П** – прибыль от продаж (строка 2200 Отчета о финансовых результатах)
- **В** – выручка от продаж (строка 2110 Отчета о финансовых результатах)

- ***Чистые активы***

Чистые активы рассчитаны в соответствии с требованиями приказа МФ РФ от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

12. Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Условные факты хозяйственной деятельности в соответствии с ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. N 167н (т.е. событий,

затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность СКПК «Киквидзенский», состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрывать в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

13. Оценочные обязательства.

Резерв по отпускам в 2022 году не начислялся в течение отчетного периода. Сумма начисленного резерва по отпускам –0 тыс. руб., использовано – 0 тыс. руб. Переходящий остаток резерва отпусков – 0 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам в 2022 году кооперативом не создавался, в виду отсутствия просроченной дебиторской задолженности, по которой необходимо создавать резерв.

14. Доходы кооператива.

Доходы кооператива определяются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Основными доходами кооператива являются проценты по выданным займам членам кооператива. Уровень доходов имеет прямую зависимость от выдачи займов членам кооператива, процентной ставки, а также от сроков возврата заемных средств. Сумма процентов к получению по предоставленным займам за 2022 год составила 13924 тыс. руб. Прочими доходами кооператива являются начисленные пени, штрафы, неустойка и госпошлина по решению судебных органов, доходы от сдачи в аренду имущества, проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах и пр. Сумма прочих доходов за 2022 год составила 44 тыс. руб. В 2022 году доходы кооператива по сравнению с 2021 г. выросли на 1992 тыс. руб.

15. Расходы кооператива.

Расходы на содержание исполнительной дирекции кооператива покрываются за счет полученных процентов и включаются согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» в прочие расходы. Сумма прочих расходов за 2022 год составила 7260 тыс. руб. Сумма процентов к уплате по привлеченным займам составила 6034 тыс. руб. Расходы по процентам к уплате в 2022 г. увеличились по сравнению с 2021 г. по причине поднятия ЦБ РФ ключевой ставки. Кооперативу пришлось поднять по привлеченным займам процентную ставку до 10 % и сократить срок привлечения денежных средств до 4 месяцев. С ноября 2022 года при стабильной ключевой ставке, кооперативом было принято решение о снижении ставки до 8 % и увеличены сроки для привлечения заемных средств (от 6 месяцев). По результатам деятельности кооперативом получена прибыль в сумме 369 тыс. руб.

16. Расчеты по единому налогу по УСНО.

В соответствии с данными налогового учета и данными налоговой декларации по единому налогу, применяемому в связи с упрощенной системой налогообложения доходы кооператива составили 14804 тыс. руб. Ставка налога – 4%, в соответствии с законом Волгоградской области от 10.02.2009 №1845-ОД (ред. от 26.12.2020,20.07.2022). Сумма исчисленного налога составила 296 тыс. руб.

17. Непрерывность деятельности.

Основным принципом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК «Киквидзенский» является принцип непрерывности деятельности. СКПК «Киквидзенский» будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что СКПК «Киквидзенский» сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Председатель Стародубова О.Б.

Главный бухгалтер Чумакова Т.В.