



**Межрегиональная ассоциация  
сельскохозяйственных кредитных  
потребительских кооперативов  
«ЕДИНСТВО»  
(МА СКПК «Единство»)**

398007, г. Липецк, ул. Студёновская, 182, тел. (474)2716489, ИНН/КПП 4825128305/482501001 ОГРН 1174827020224, р/с №40703810235000001071 в Липецком отделении №8593 ПАО Сбербанк г. Липецк, к/с 30101810800000000604, БИК 044206604,  
<http://www.aspkkedinstvo.ru>, E-m: info@aspkkedinstvo.ru

Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2023 год

**1. Сведения об организации**

Полное наименование некоммерческой организации: Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство».

Сокращенное наименование: МА СКПК «Единство».

Форма собственности: некоммерческая организация в форме ассоциации.

Ассоциация была создана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", по решению собрания учредителей от 24.10.2017 (Протокол собрания учредителей).

Свидетельство о государственной регистрации некоммерческой организации – учетный номер 4814060077 от 22 ноября 2017 г.

Ассоциация зарегистрирована по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа: 398007, г. Липецк, ул. Студеновская, д.182.

Телефон: (4742)716489, адрес страницы в сети интернет: [aspkkedinstvo.ru](http://aspkkedinstvo.ru)

В 2019 г. Ассоциация получила статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющая сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Закон 223-ФЗ) и включено в реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка Банком России 26.12.2019 г. По состоянию на 31 декабря 2023 г. в состав членов Ассоциации входит 257 членов – сельскохозяйственных кредитных потребительских кооператива (СКПК).

Правовое положение – некоммерческая организация в форме Ассоциации, порядок реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности членов Ассоциации определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Ассоциации.

Бухгалтерская отчетность МА СКПК «Единство» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. МА СКПК «Единство» не имеет отдельных структурных подразделений (филиалов, представительств и т.п.).

Организационная структура в соответствии с Уставом МА СКПК «Единство» утверждена Советом Ассоциации и фактическая списочная численность работающих на конец отчетного периода, составила 5 человек и распределяется следующим образом:

Структурные подразделения	Численность (штатных единиц)
Администрация	1
Бухгалтерия	1
Отдел отчетности и проверок	6
ИТОГО	8

В соответствии с Уставом МА СКПК «Единство» органами управления Ассоциации являются:

- Общее собрание членов
- Совет
- Директор

В Ассоциации, также, в соответствии с Законом 223-ФЗ созданы два специализированных органа: Дисциплинарный комитет и Контрольный комитет.

Членами Ассоциации являются 257 членов (на 31.12.2023 г.).

Ассоциированными членами являются 11 организаций (10 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов второго уровня, членами которых являются СКПК и 1 общество взаимного страхования). Реестр членов МА СКПК «Единство» - саморегулируемой организации в сфере финансового рынка находится на сайте Ассоциации: [aspkkedinstvo.ru](http://aspkkedinstvo.ru)

Совет МА СКПК «Единство» состоит из 9 человек. Информация о составе органов управления размещена на сайте саморегулируемой организации в сфере финансового рынка по адресу: [aspkkedinstvo.ru](http://aspkkedinstvo.ru).

Председателем Совета МА СКПК «Единство» является Копенкин Юрий Анатольевич.

Единоличным исполнительным органом МА СКПК «Единство» - Директором МА СКПК «Единство» в соответствии с решением Общего собрания членов (Протокол № 1 от 16.01.2019 г.) является Зимин Владимир Иванович, 1966 г.р., образование: высшее. Полномочия Директора МА СКПК «Единство» подтверждены в соответствии с Уставом Ассоциации Советом МА СКПК «Единство» (Протокол № 7 от 08.09.2021 г.) сроком на 5 лет. Кандидатура Директора в соответствии с нормативными документами Банка России – как руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка согласована с Банком России в установленном последним порядке при получении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Зимин Владимир Иванович осуществлял функции единоличного исполнительного органа МА СКПК «Единство» в 2023 году. В соответствии со ст. 11 Устава Ассоциации Директор осуществляет текущее руководство деятельностью Ассоциации. К компетенции Директора МА СКПК «Единство» относятся любые вопросы хозяйственной и иной деятельности ассоциации, не относящиеся к компетенции Общего собрания членов и Совета Ассоциации.

Директор ассоциации без доверенности действует от имени Ассоциации, представляет ее во всех учреждениях, организациях, предприятиях, органах исполнительной и законодательной власти, во всех организациях, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Ассоциации не предусмотрен.

Для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Ассоциации Решением Совета Аудитором Ассоциации определено ООО «ПРЕСТИЖАУДИТ» (протокол внеочередного общего собрания членов МА СКПК «Единство» № 1-2023 от 14.02.2023 г.).

Полное наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕСТИЖАУДИТ"
Краткое наименование	ООО "ПРЕСТИЖАУДИТ"
Юридический адрес	350051, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ МОНТАЖНИКОВ, Д. 1/4, ПОМЕЩ. 2
Адрес по месту нахождения	350051, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ МОНТАЖНИКОВ, Д. 1/4, офис 305
Номер и дата внесения в ОГРН	1142308014815 от 10.12.2014
Телефон/факс E-mail	(861) 298-07-01, (861)298-07-02

	audit@business-yug.ru
ИНН / КПП	ИНН 2308216616 /КПП 230801001
Генеральный директор	ПОГОРЕЛОВА ГАЛИНА ОЛЕГОВНА

## 2. Основные положения учетной политики

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции некоммерческой организации – МА СКПК «Единство».

Бухгалтерская отчетность Ассоциации составлена в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

- Данные бухгалтерской отчетности приведены в тысячах рублей (если не указано иное).
- Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы (1С: Бухгалтерия 8.3).
- Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением в составе бухгалтера МА СКПК «Единство».

### Проведена инвентаризация:

Объект учета	Дата, на которую проведена инвентаризация
Материально-производственные запасы	29.12.2023
Денежные средства	29.12.2023
Расчеты с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами	29.12.2023
Резервы, расходы будущих периодов	29.12.2023

### Основные средства

С 01.01.2022 г. для учета основных средств Ассоциация применяла ФСБУ 6/2020.

Основные средства отражены по стоимости приобретения или строительства, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Объекты стоимостью не более 100 000 руб. за единицу списываются на затраты по мере отпуска в производство или эксплуатацию.

Оценка сроков полезного использования объектов основных средств является предметом профессионального суждения руководства, основанного на опыте использования аналогичных активов. При определении сроков полезного использования активов руководство принимает во внимание следующие факторы: характер ожидаемого

использования, оценку технологического устаревания, физический износ и среду эксплуатации активов, планов по замене.

На текущий момент основные средства в Ассоциации отсутствуют.

Срок полезного использования зависит от намерений руководства в отношении актива и может быть меньше, чем срок его экономической службы. В таком случае, как правило, определяется ликвидационная стоимость объекта основного средства.

Ликвидационная стоимость объекта основного средства признается равной «0» если:

- Общество не ожидает поступлений от выбытия объекта по окончании срока полезного использования, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;

- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена (например, в связи с большим сроком полезного использования);

- ожидаемая сумма поступлений не является существенной, если она составляет менее 10% от стоимости, всех объектов основных средств).

Ликвидационная и остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются, как минимум, ежегодно и при необходимости корректируются.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Организация проводит проверку основных средств и капитальных вложений на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» ежегодно на 31 декабря. При проверке основных средств и капитальных вложений на обесценение ЕГДС считается Ассоциацией в целом.

На каждую отчетную дату Общество оценивает актив на предмет наличия признаков возможного обесценения. Если подобные признаки имеют место, Общество проводит оценку возмещаемой суммы такого актива. В случае если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, такой актив считается обесцененным и его стоимость списывается до возмещаемой суммы.

#### **Раскрытие информации:**

Балансовая стоимость амортизируемых и не амортизируемых основных средств

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Балансовая стоимость амортизируемых основных средств	0	0
Балансовая стоимость не амортизируемых основных средств	0	0

Выбытия основных средств за 2023 год не производилось.

#### **Учет арендных отношений**

Ассоциацией учет аренды ведется в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н).

По каждому договору аренды, в котором Ассоциация является арендатором, признается право пользования активами и обязательство по аренде. При этом стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке в размере 10%.

Право пользования активом отражается в составе статьи баланса «Основные средства». В стоимость права пользования активами включаются затраты Общества, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Срок полезного использования права пользования активами определяется исходя из срока аренды, определенного специалистами Общества, перехода прав на предмет аренды и иных данных.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- б) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

#### **Учет при передаче имущества в аренду.**

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой. Классификация договора производится в соответствии с условиями, указанными в п.25-26 ФСБУ 25/2018.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. В целях определения чистой инвестиции в аренду по договорам лизинга, справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

#### **Раскрытие информации:**

#### **Активы в форме права пользования**

Ассоциация арендует нежилое помещение общей площадью 34,7 кв.м. Согласно условиям договоров объекты получены в аренду на сроком 3 года с возможностью продления данного срока.

Затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, отсутствуют.

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	-	-	-	-	-
Поступление	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
На 31 декабря 2023 года	422	-	-	-	422
Накопленная амортизация	70	-	-	-	70
Балансовая стоимость	352	-	-	-	352

До даты предоставления предметов аренды в 2023 г. аванс не оплачивался.

Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде.  
Фактической стоимости и обязательства по аренде не пересматривались.

По договорам аренды, отвечающим условиям, предусмотренной пунктом 11 ФСБУ 25/2018, сумма будущих расходов 286 тыс.руб (155 588,73 руб.-оплата аренды за нежилого помещение за 2023г. и 18 тыс. руб - %). В том числе, по договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев, сумма будущих расходов и арендных платежей составит - 55 320,00 руб. ( аренда автомобиля).

Для осуществления своей деятельности МА СКПК «Единство» арендует следующее имущество:

№ п/п	Объект аренды	Арендодатель	№ договора	Дата договора	Дата начала аренды	Дата окончания аренды по договору	Ежемесячный платеж, руб.
1	Офисные помещения площадью 34,7 кв.м.	ОБУ "ЭТЦ"	До 05.06.2023 – ежемесячные договоры б/н; С 05.06.2023 г. - №114-А от 05.06.2023	До 05.06.23 г. – даты договоров – последний рабочий день текущего месяца; с 05.06.2023 по 25.06.2026	Первое число месяца	Последнее число месяца	13127,00
2	Автомобиль Хэндай Соната 2017 г.в.	Зими́на Г.М. (сделка с заинтересованностью одобрена Советом Ассоциации)	б/н	С 01.04.2019 г. по 31.03.2023 г. и с 26.05.2023 г. – 23.05.2024 г.	01.04.2019 г. и 26.05.2023	31.03.2023 г. (дог. От 01.04.2019) и 23.05.2024 г. (дог. от 26.05.2023)	5000,00 (дог. От 10.04.2019) 5600,00 (дог. От 26.05.2023)

## Материально-производственные запасы

### МАТЕРИАЛЫ

Учет приобретения материалов и иного имущества осуществляется на счете 010 с оценкой материалов по фактической стоимости и списывается в конце месяца.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

Учёт материалов и иного имущества ведется в программном комплексе «1-С: Бухгалтерия 8» по субсчетам.

Движение материалов по субсчетам счёта 10 «Материалы»

руб.

Счет	Пока за-тели	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Номенклатура							
Партии							
10	БУ	497,66		200 853,43	200 589,41	761,68	
	Кол.	10,000		1 716,480	1 712,480	14,000	
10.01	БУ			390,00	390,00		
	Кол.			1,000	1,000		
10.03	БУ	497,66		54 419,06	54 155,04	761,68	
	Кол.	10,000		1 109,480	1 105,480	14,000	
10.04	БУ			64 380,77	64 380,77		
	Кол.			525,000	525,000		
10.05	БУ			48 637,98	48 637,98		
	Кол.			40,000	40,000		
10.06	БУ			3 496,00	3 496,00		
	Кол.			6,000	6,000		
10.07	БУ			4 272,12	4 272,12		
	Кол.			23,000	23,000		
10.09	БУ			16 337,00	16 337,00		
	Кол.			11,000	11,000		
10.10	БУ			8 920,50	8 920,50		
	Кол.			1,000	1,000		
<b>Итого</b>	<b>БУ</b>	<b>497,66</b>		<b>200 853,43</b>	<b>200 589,41</b>	<b>761,68</b>	
	<b>Кол.</b>	<b>10,000</b>		<b>1 716,480</b>	<b>1 712,480</b>	<b>14,000</b>	

Целевое финансирование

Получение средств целевого финансирования (вступительных и/или членских взносов членов Ассоциации) отражается в момент фактического поступления денежных средств записями по счету 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Расходы будущих периодов

Ассоциацией установлено, что расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов", предназначенном для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

Ученные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы списываются на счет 26 "Общехозяйственные расходы" в течении года.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Расходы будущих периодов						
97.21	55 531,59		4 240,00	9 502,37	50 269,22	
1С:Управление микрофинансовой орг-ей и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ	11 550,00			1 050,00	10 500,00	

1С:Управление микрофинансовой орг-ей и кредитным потребительским кооперативом ПРОФ(клиентская лиценз	6 416,00			584,00	5 832,00	
Контур Диадок 2024	16 041,00			1 458,00	14 583,00	
Контур Экстерн (январь2024 - декабрь 2024)			4 240,00		4 240,00	
Лицензия на право использования Астрал-Отчетность 1 г.(2003-2024)	1 964,00			492,00	1 472,00	
Программный продукт 1С (Контрагент)(октябрь,ноябрь,декабрь)	3 500,00			3 500,00		
Страхование ОСАГО арендованного автомобиля (2023-2024)	3 961,69			689,96	3 271,73	
Страховая премия имущества (2023-2024)	1 750,00			250,00	1 500,00	
Электронный журнал "Главбух" с 01.07.23 по 30.06.24	10 348,90			1 478,41	8 870,49	
<b>Итого</b>	<b>55 531,59</b>		<b>4 240,00</b>	<b>9 502,37</b>	<b>50 269,22</b>	

Займы и кредиты в Ассоциации отсутствуют.

#### **Учет расходов по уставной деятельности**

Учет расходов по уставной непредпринимательской деятельности ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы». По окончании каждого квартала затраты списываются в дебет счетов 86 «Целевое финансирование».

#### **Финансовые вложения. Учет полученных доходов по процентам от депозитов в банках**

Некоммерческая организация, имеющая статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» имеет право размещать свободные денежные средства в депозитах кредитных организаций и в государственные ценные бумаги. Ассоциация размещала свободные денежные средства в депозиты в Сбербанке России. Доходы по полученным процентам от таких депозитов учитывались в составе доходов по УСН «Доходы» 6% в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 N 104-ФЗ)

Учет финансовых вложений ведется Ассоциацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Вид финансовых вложений – Депозит в Сберегательном Банке РФ (Сбербанке), имеющем наивысший рейтинг и входящий в систему страхования вкладов.

Оценка финансовых вложений – по первоначальной стоимости – сумме депозита, размещенного в банке.

Полученные проценты по банковским счетам (депозитам) учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

#### **Выдача денежных средств подотчет**

Выдача денежных средств подотчет производится лицам, с которыми заключены договоры о материальной ответственности, денежные средства выдаются на срок не более 1 месяца. Предоставление авансовых отчетов по израсходованным подотчетным суммам должны осуществляться не позднее 3-х рабочих дней по истечении их использования или не позднее 1 месяца после выдачи (если они не использованы).

#### Прочие доходы

Учет прочих доходов ведется Ассоциацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н.

#### Прочие расходы

Учет расходов ведется Ассоциацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

### **3. Раскрытие информация об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за 2023 год**

#### Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность Ассоциации составила 5 643 255,36 руб., в том числе:

тыс. руб.

<b>Виды дебиторской задолженности</b>	<b>По состоянию на 31.12.2023</b>
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков сч.76.09.1, сч 10.03, сч.60	5
Прочая дебиторская задолженность	0
<b>Итого</b>	<b>5</b>
Просроченной задолженности	0,00

По состоянию на 31 декабря 2023 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиторская задолженность Ассоциации составила 418 руб., просроченная кредиторская задолженность отсутствует:

тыс. руб.

<b>Виды кредиторской задолженности</b>	<b>По состоянию на 31.12.2023</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	0
в том числе просроченная	-
Прочая кредиторская задолженность	286
в том числе просроченная	-
<b>Итого</b>	<b>286</b>
В том числе просроченная	-

Подлежащих к уплате штрафных санкций перед бюджетом по состоянию на 31.12.2023 нет.

Доходных вложений в материальные ценности Ассоциация в 2023 году не имела.

#### Резерв сомнительных долгов

Резерв по сомнительным долгам в 2023 году не создавался.

#### Резервный фонд в Ассоциации не создается

#### Оценочные обязательства

Учет оценочных и условных обязательств ведется Ассоциацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Резерв на оплату отпусков составляет на 31.12.2023 года – 122 тыс. руб. и является оценочным обязательством так как:

- обязанность по представлению отпусков и выплаты за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации;
- в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по представлению отпуска и определена его продолжительность;
- при увольнении, в случае если отпуск не был использован работником, работодатель обязан выплатить компенсацию за неиспользованный отпуск, рассчитываемую в порядке, аналогичном для оплаты отпусков.

Резерв на оплату отпусков создавался в следующем размере по формуле:

$$Pp = \text{ФОТ} / 3 * 1,302$$

(с округлением до целого числа)

Где Pp – размер резерва, руб.;

ФОТ – размер фонда оплаты труда работников в соответствии с штатным расписанием на 31.07.2023 г.;

1,302 – коэффициент, учитывающий суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, социальное страхование, медицинское страхование

Расчетный Pp на 2023 г. составляет  $281660 / 3 * 1,302 = 122240,99$

**Таким образом, созданный РЕЗЕРВ ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ В 2023 г. составил 122241 (Сто двадцать две тысячи двести сорок один) рубль 00 коп.**

Инвентаризация резерва на оплату отпусков в целях бухгалтерского учета производится ежемесячно на конец каждого месяца. Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма рассчитанного резерва превышает фактический остаток неиспользованного резерва на конец месяца, то сумма превышения подлежит включению в состав расходов на оплату труда. Если по итогам инвентаризации резерва предстоящих расходов на оплату отпусков сумма рассчитанного резерва оказывается меньше фактического остатка неиспользованного резерва на конец месяца, то отрицательная разница подлежит включению в состав прочих доходов.

#### Анализ и оценка структуры баланса

Основными видами деятельности в отчетном периоде были:

- ведение Реестра членов Ассоциации и предоставление любым заинтересованным лицам содержащейся в этом реестре информации в соответствии с нормативным актом Банка России;
- осуществление контроля за соблюдением членами Ассоциации требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка,

нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок;

- осуществление анализа деятельности членов Ассоциации на основании информации, предоставляемой ими в Ассоциацию в форме отчетов, по показателям их отчетности;
- осуществление полномочий, переданных Ассоциации Банком России (контроль деятельности членов Ассоциации);
- проведение плановых и внеплановых проверок деятельности членов Ассоциации;
- применение в отношении членов Ассоциации мер дисциплинарного воздействия по фактам выявленных нарушений в их деятельности.

По итогам 2023 года Ассоциация получила прибыль от депозитов в банке в размере 322 тыс. руб.

#### **4. Исполнение сметы доходов и расходов за 2023 г.**

# "УТВЕРЖДЕНО"

решением Совета МА СКПК  
"Единство"  
(Протокол №1-2023 от "13"  
января 2023 г.)

## Исполнение сметы доходов и расходов МА СКПК "Единство" за 2023 год

№ (Статья сметы)	Наименование статей поступлений средств, расходов, остатков в разрезе функций МА СКПК "Единство" и их видов	ПЛАН	ФАКТ	Отклонение %
		тыс.руб.	тыс.руб.	
	<b>БАЛАНС СРЕДСТВ В НАЧАЛЕ ПЕРИОДА, в т.ч.:</b>	<b>4 398,5</b>	<b>7 971,3</b>	181,23
	<b>Остаток денежных средств на 01 января 2023 г.</b>	4 398,5	7 971,3	181,23
<b>1</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>7 290,0</b>	<b>7 138,0</b>	97,91
1.1.	Вступительные и членские взносы членов МА СКПК "Единство"	7 124,6	6 815,6	95,66
1.2.	Доходы от размещения свободных денежных средств	157,4	322,5	204,87
1.3.	Доходы от приносящей доход деятельности, в т.ч.:	0,0	0,0	-
1.4.	Прочие финансовые поступления, в т.ч.:	8,0	0,0	0,00
1.4.1.	- целевые взносы, штрафы	8,0	0,0	0,00
<b>2</b>	<b>РАСХОДЫ ПО ФУНКЦИЯМ</b>	<b>330,4</b>	<b>160,3</b>	48,52
2.1.	Разработка внутренних и базовых стандартов МА СКПК "Единство" , в т.ч.:	0,0	0,0	-
2.2.	Разработка иных документов, регулирующих деятельность МА СКПК "Единство", в т.ч.:	15,0	0,0	0,00
2.2.6.	- на оплату работ и услуг	15,0	0,0	0,00
2.3.	Рассмотрение документов, представляемых кандидатами в члены МА СКПК "Единство", для подготовки ходатайства о внесении сведений о них в реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, в т.ч.:	0,0	0,0	-

2.4.	<b>Ведение реестра членов МА СКПК "Единство", в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.5.	<b>Раскрытие информации о МА СКПК "Единство" на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в т.ч.:</b>	<b>2,4</b>	<b>0,3</b>	12,50
2.5.8.	- затраты на поддержку сайта и его совершенствование	2,4	0,3	12,50
2.6.	<b>Подготовка и предоставление в Банк России отчетности, информации, документов в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ и нормативными актами Банка России, в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.7.	<b>Осуществление полномочий по получению МА СКПК "Единство" отчетности от членов, в т.ч.:</b>	<b>250,0</b>	<b>140,0</b>	56,00
2.7.8.	- на доработку программного обеспечения, позволяющего МА СКПК "Единство" выявлять, систематизировать триггеры и контрольные факты для эффективного осуществления контрольных мероприятий, а также обработки и пересылки отчетности СКПК, взаимодействия с СКПК	250,0	140,0	56,00
2.8.	<b>Обеспечение конфиденциальности сведений, осуществление мер по защите при получении, использовании, обработке и хранении информации, в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.9.	<b>Осуществление контроля за соблюдением членами МА СКПК "Единство" требований законодательства, НПА РФ и Банка России, базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов МА СКПК "Единство", в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.10.	<b>Применение в отношении членов МА СКПК "Единство" мер за несоблюдение базовых и внутренних стандартов, иных внутренних документов МА СКПК "Единство", в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.11.	<b>Рассмотрение МА СКПК "Единство" обращений физических и юридических лиц, включая обращения в отношении членов МА СКПК "Единство", в т.ч.:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-
2.12.	<b>Реализация мер, направленных на развитие МА СКПК "Единство" с целью создания условий для реализации экономических инициатив членов МА СКПК "Единство" и защиты их интересов, в т.ч.:</b>	<b>63,0</b>	<b>20,0</b>	31,75
2.12.8.	- проведение мероприятий для привлечения членов МА СКПК "Единство"	27,0	20,0	74,07
2.12.9.	- образовательные программы и обучение персонала и сотрудников членов МА СКПК "Единство" (семинары и обучающих мероприятия)	36,0	0,0	0,00

<b>3</b>	<b>РАСХОДЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВНУТРЕННИХ ФУНКЦИЙ, в т.ч.:</b>	<b>60,0</b>	<b>50,0</b>	83,33	
<b>3.1.</b>	<b>- на проведение общего собрания членов МА СКПК "Единство"</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-	
<b>3.2.</b>	<b>- на проведение заседания Совета МА СКПК "Единство"</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-	
<b>3.3.</b>	<b>- на оплату работ и услуг Аудитора</b>	<b>60,0</b>	<b>50,0</b>	83,33	
<b>3.4.</b>	<b>- на публикацию официальной отчетности МА СКПК "Единство"</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	-	
<b>4</b>	<b>РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ МА СКПК "Единство"</b>	<b>6 653,0</b>	<b>5 738,4</b>	86,25	
<b>4.1.</b>	<b>На оплату труда работников и материального стимулирования, по набору персонала, договоров ГПХ с физическими лицами и т.п., в т.ч.:</b>	<b>5 086,4</b>	<b>3 458,0</b>	67,99	
4.1.2.	- начисления на ФОТ (страховые взносы по обязательному страхованию)		1 179,8	1 293,4	109,63
<b>4.2.</b>	<b>На служебные командировки и деловые поездки (съезды, конференции, семинары, заседания в Банке России, Министерстве сельского хозяйства ), включая командировочные расходы: оплата проезда, проживания, суточных и др. расходов</b>	<b>144,0</b>	<b>65,6</b>	45,56	
<b>4.3.</b>	<b>На обучение сотрудников МА СКПК "Единство" и повышение квалификации</b>	<b>48,0</b>	<b>5,9</b>	12,29	
<b>4.4.</b>	<b>Административно-хозяйственные расходы МА СКПК "Единство", в т.ч.:</b>	<b>1 374,6</b>	<b>915,4</b>	66,59	
4.4.1.	- на содержание помещений, зданий, аренду автотранспорта и иного имущества (кроме ремонта), ГСМ, расходные материалы автомобиля, приобретение имущества		607,8	463,0	76,18
4.4.2.	- на ремонт основных средств и иного имущества (автомобильного транспорта в т.ч. страховка, ТО, оргтехники, офисной мебели, хозяйственного инвентаря и т.п.)		132,0	91,8	69,55
4.4.3.	- на оплату работ и услуг		116,0	112,6	97,07
4.4.6.	- на оплату налогов и сборов;		10,0	2,4	24,00
4.4.7.	- на оплату прочих расходов, в т.ч.:		508,8	245,7	48,29
4.4.7.1.	- на приобретение оборудования, программного обеспечения рабочих мест, программных продуктов , на мероприятия по защите персональных данных, обновление и обновление программ и используемых модулей (в т.ч. на базе 1С), содержащихся в информационных системах а также для обеспечения резервного (архивного) хранения компьютерных баз данных		186,0	100,3	53,92
4.4.7.2.	- на связь, интернет, услуг хостинга, продвижение сайта, обслуживание 1С и модуля "Отчетность СРО на 1С" (триггеров)		144,0	52,8	36,67

4.4.7.3.	- на канцелярские товары (бланки, бумагу, воду, санитарные принадлежности, средства защиты и др.)	122,4	63,3	51,72
4.4.7.4.	- на почтовые услуги (рассылка писем, уведомлений, предписаний, распоряжений, счетов, актов сверок, расходные материалы и проч.)	8,4	2,4	28,57
4.4.7.5.	- на обслуживание расчетного счета в банке, электронные ключи, др. услуги в кредитной организации, приобретение ПО для ПК и т.п.	24,0	18,9	78,75
4.4.7.6.	- непредвиденные расходы	24,0	7,8	32,50
	<b>БАЛАНС СРЕДСТВ В КОНЦЕ ПЕРИОДА</b>	<b>4 645,1</b>	<b>5 587,8</b>	120,29

Решений о прекращении деятельности ассоциацией в отчетном периоде не принималось. Сокращения штата не происходило.

В 2023 году были одобрены решением Совета и заключены сделки с заинтересованностью:

- от 24.07.2023 г. с РСО «Агроконтроль» по обучению сотрудника МА СКПК «Единство», а также одобрены все предстоящие сделки с заинтересованностью между МА СКПК «Единство» и РСО «Агроконтроль» по обучению;

- от 25.05.2023 г. одобрена сделка с заинтересованностью по аренде автомобиля.

## **5. Информация о движении денежных средств Ассоциации:**

Информация о движении денежных средств Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011, утвержденным приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н.

1. Ассоциация отражает в составе денежных средств и денежных эквивалентов следующие виды активов:

- остатки денежных средств в кассе и на расчетных счетах;

- денежные переводы в пути на отчетную дату;

- высоколиквидные финансовые вложения, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости и могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств. К таким вложениям общество, в частности, относит банковские депозиты на срок до трех месяцев, а также векселя Сбербанка России, используемые при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги, со сроком погашения до трех месяцев.

2. В Отчете о движении денежных средств, денежные потоки в виде членских взносов от членов Ассоциации и платежей поставщикам отражаются без НДС.

**В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:**

**- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам)**

Денежный поток по НДС не учитывается в связи с тем, что Ассоциация не является плательщиком НДС.

Денежными эквивалентами Ассоциацией признаются краткосрочные (срок погашения не более 3 месяцев с даты размещения денежных средств) банковские депозиты.

Оплата налоговых платежей, платежей на обязательное социальное страхование, включается Ассоциацией в движение денежных средств по текущей деятельности.

Платежи, принимаемые/осуществляемые в иностранной валюте у Ассоциации отсутствуют и в отчете о движении денежных средств не отражаются.

В отчете о движении денежных средств, суммы денежных средств, направленные на оплату товаров, работ, услуг показываются за минусом возвратов денежных средств от поставщиков, суммы поступлений от продажи продукции, товаров, работ, услуг отсутствуют.

Для целей составления отчета о движении денежных средств, признаются существенным денежные потоки составляющие 10 процентов строки 4110.

Отчета о движении денежных средств Ассоциации.

Информация о движении денежных средств Ассоциацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011, утвержденным приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

- остаток на расчетном счете – 11 337,49 руб.
- остаток на депозитном счете – 5 510 000 руб.
- остаток в кассе – 66 514.03 руб.

У Ассоциации в течение 2023 г. и по состоянию на отчетную дату отсутствовала необходимость привлекать дополнительные денежные средства;

## **6. События после отчетной даты**

В феврале 2023 года некоторым странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2023 года продолжался процесс волатильности на фондовых и валютных рынках, а также курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Ассоциация оценивает данные события в качестве несущественных факторов, влияющих на ее деятельность и ее членов.

Решений о прекращении Ассоциацией деятельности не принималось, но имеются сомнения в сохранении прежнего размера членских взносов членов Ассоциации.

## **7. Влияние COVID-19 на бухгалтерскую отчетность.**

В связи с событиями в России и мире, связанными с распространением коронавируса COVID-19, в феврале-марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19.

Деятельность, осуществляемая организацией не включена в перечень пострадавших от коронавирусной инфекции COVID-19. В 2021г. деятельность Общества не приостанавливалась.

В 2021г. Ассоциация осуществляла все защитные меры в связи с распространением новой коронавирусной инфекции. Рабочие места сохранены в полном объеме.

Значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность в связи с распространением коронавируса COVID-19 отсутствуют.

## **8. Информация о судебных разбирательствах**

На момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциация не имеет судебных разбирательств.

## **9. Непрерывность деятельности Ассоциации.**

МА СКПК «Единство» 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.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Активы и обязательства учитываются на том основании, что МА СКПК «Единство» сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

## **10. Влияние СВО на Украине на деятельность Ассоциации.**

С февраля 2022 года на фоне обострения геополитического конфликта в Украине ряд иностранных государств объявили в отношении финансового, оборонного, машиностроительного и авиационного секторов российской экономики, а также ее отдельных граждан экономические санкции.

Данные факторы привели к росту нестабильности на внутреннем финансовом рынке, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, а также волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа, приостановлению или разрыву деловых отношений между партнерами в условиях неопределенности применения нового санкционного законодательства.

Ассоциация не ощущает прямого (поддающегося оценке) влияния санкций.

Введенные санкции напрямую не затрагивают Ассоциацию и не затронут в будущем.

Возникшая политическая и экономическая ситуация не ставит под сомнение непрерывность деятельности Ассоциации по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ассоциация не ощущает прямого и/или косвенного влияния санкций.

Процессы мобилизации не затронули деятельность Ассоциации и ее работников.

**10. Информация о затратах на энергетические ресурсы: затраты на энергоресурсы относительно незначительны и компенсируются арендодателю.**

**11. Информация об экологической деятельности организации**

В результате технического обслуживания арендуемого автотранспорта образуются отходы, которые утилизируются при проведении замены или технического обслуживания специализированными организациями, с которыми МА СКПК «Единство» заключены соответствующие договоры.

Опасные отходы в деятельности Ассоциации не образуются.

Выполняются экологические требования при эксплуатации и ремонте автотранспортного средства.

**12. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности.**

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности за 2023 г. отсутствовали.

**13. Показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена организация (Информация Минфина РФ №ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»)**

Финансовые риски

Рыночные риски

<b>Факторы</b>	<b>Влияние фактора на финансовое положение организации</b>	В графе «Влияние фактора» проставляется одно из следующих значений: « + » – прямая зависимость (при увеличении фактора положительный эффект для организации, при снижении
Изменение цен на приобретаемые товары, работы,	+	

услуги		фактора – отрицательный). Например, при росте цен на <u>реализуемые</u> товары, работы, услуги доходы организации, как правило, увеличиваются, то есть эффект положительный, и наоборот. Таким образом, зависимость прямая. « - » – обратная зависимость (при увеличении фактора отрицательный эффект для организации, при увеличении фактора – положительный). Например, если при росте цен на <u>реализуемые</u> товары, работы, услуги падает спрос, то есть эффект отрицательный. В таком случае зависимость обратная. « 0 » – фактор не влияет. Например, если организация не привлекает кредиты банков, то изменение процентных ставок по банковским кредитам не влияет на финансовое положение организации
Изменение процентных ставок по банковским кредитам	0	
Изменение курса иностранных валют:	0	
- евро	0	
- доллар США	0	
- другая:	0	

**Кредитные риски незначительны**

**Риски ликвидности незначительны**

Другие виды рисков

<b>Факторы</b>	<b>Наличие влияния Да +/ Нет -</b>	<b>Последствия влияния (кратко)</b>
<b>1. Правовые риски</b>		
Изменение валютного регулирования	0	
Изменение таможенного регулирования	0	
Изменение налогового законодательства	0	Существенных изменений не предвидится
<b>2. Страновые и региональные риски</b>		
Изменение экономической ситуации	+	Невозможно оценить на текущий момент
Изменение политической ситуации	+	Невозможно оценить на текущий момент
Введение чрезвычайного положения, забастовки	-	Не предвидится
Повышенная опасность стихийных бедствий	-	Не предвидится
Возможное прекращение или перебои в транспортном сообщении	-	Не предвидится
<b>3. Репутационный риск</b>		
Уменьшение числа членов вследствие	+	Оптимизация персонала

прекращения деятельности в связи с финансовыми трудностями		
4. Регуляторный риск	+	Применение штрафных санкций в отношении Ассоциации за нарушение нормативных актов Банка России могут привести к недостаточности денежных средств для финансирования контрольной деятельности в отношении членов

Директор

В.И. Зимин

Бухгалтер

Г.И.Акулова