

## АКТ

### Ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи»

г. Урюпинск

18.03.2020г.

Ревизионная комиссия КПК-КВП в составе председателя комиссии Милославской Л. В., членов комиссии Авиловой Е. Н. и Зубрилкиной Е.П. в присутствии главного бухгалтера Егоровой Т.В. и директора Протопоповой Л.Н. провели проверку финансово-хозяйственной деятельности кооператива за 2019 год. Ревизия проводилась с 16.03.2020г.-18.03.2020г. по адресу г. Урюпинск, ул. Пушкина 11.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности КПК-КВП за 2019 г. были использованы:

- Устав КПК-КВП (Протокол № 27 от 07.05.2019);
- Положение о порядке предоставления займов членам КПК-КВП (Протокол № 27 от 07.05.2019);
- Положение об органах управления КПК-КВП (Протокол № 27 от 07.05.2019);
- Положение о порядке формирования и использования имущества КПК-КВП (Протокол № 27 от 07.05.2019);
- Положение о членстве в КПК-КВП (Протокол № 27 от 07.05.2019);
- Протоколы заседаний правления, комитета по займам;
- Книга приказов;
- Карточки учета займов и сбережений членов КПК-КВП;
- Положение о порядке, условиях привлечения денежных средств от членов КПК-КВП (Протокол № 25 от 27.01.2018);
- Положение о порядке распределения доходов КПК-КВП (Протокол № 22 от 20.02.2016).

В ходе проверки установлено, что при ведении финансово-хозяйственной деятельности и делопроизводства КПК-КВП ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и руководствуется нормами Гражданского кодекса РФ, и иных законодательных и нормативных актов.

Финансово-хозяйственная деятельность кооператива осуществляется на основании сметы доходов и расходов.

Доходная часть сметы на 2019 г. запланирована в сумме 98 000 000 рублей, фактическое исполнение составило 86 826 173 руб. 68 коп., что на

11 173 826 руб. 32 коп. меньше запланированного дохода. Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| - вступительные взносы           | 385 500,00    |
| - членские взносы                | 3 858 054,74  |
| - процент за пользование займами | 76 794 164,20 |
| - штрафные санкции               | 1 090 430,72  |
| - прочие доходы                  | 4 698 024,02  |

Расходная часть сметы на 2019г. запланирована в размере 98 000 000 руб., фактические расходы составили 74 302 852 руб. 72 коп.

|   |               |
|---|---------------|
| - зарплата, премии персонала и налоги                   | 31 031 429,66 |
| - коммунальные услуги                                   | 700 866,39    |
| - услуги связи  | 426 387,08    |
| - услуги банка  | 2 757 969,28  |
| - хозяйственные расходы                                 | 532 801,22    |
| - ремонтные работы                                      | 431 135,70    |
| - командировочные расходы                               | 289 640,00    |
| - приобретение ОС, оргтехники, материалов               | 640 111,54    |
| - содержание автотранспорта, транспортный налог         | 1 540 525,68  |
| - налог на имущество                                    | 102 717,00    |
| - налог на прибыль                                      | 2 725 062,00  |
| - аренда помещений                                      | 703 881,00    |
| - аренда земли  | 19 177,00     |
| - процент по привлеченным денежным средствам пайщиков   | 24 600 218,09 |
| - резервы на возможные потери по займам (восстановлены) | -1 799 744,80 |
| - резерв на оплату отпусков                             | 3 186 450,14  |
| - взносы в СРО  | 1 179 581,00  |
| - содержание оргтехники                                 | 299 596,28    |
| - и другие расходы                                      | 4 935 048,46  |

Экономия по расходам кооператива составила – 23 697 147,28

Превышение полученных доходов над фактическими расходами составили – 12 523 320,96 руб.

Была произведена проверка правильности документального оформления выдачи займов, привлеченных сберегательных взносов пайщиков.

Остаток займов на конец отчетного периода составил: 5 303 займа в сумме 314 580 944,15 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 4 158 вкладов в сумму 297 551 129,97 руб.

При проверке кассовых операций установлено: кассовые операции ведутся в соответствии с Порядком ведения кассовых операций, все документы по учету кассовых операций оформлены в соответствии с требованиями законодательства.

В порядке применения Указания Банка России от 11 марта 2014 года № 310-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» и Федеральным законом от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ (в редакции Федерального закона от 29 июля 2015г. № 156-ФЗ), внутренним приказом кооператива № 308-о от 27 сентября 2016г. с 01 октября 2016 г. отменен приказ об установлении лимита остатка наличных денег в кассе от 31.12.2015г. № 405-о. Начиная с 01 октября 2016года кооператив не устанавливает лимит кассы на основании абзаца 10 пункта 2 Указания банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У , поскольку относится к субъектам малого предпринимательства.

Остаток денежных средств в кассе по состоянию на 31.12.19г.- 4 325 217,19 руб.

КПК-КВП имеет расчетные счета:

- в Волгоградском отделении ПАО Сбербанка России № 8621 расположенные в г. Урюпинске, г. Волжском;
- в Центрально-Черноземном ПАО Сбербанка России г. Борисоглебск,
- в АО Банк «Национальный стандарт» г. Волжский.

Движение денежных средств по счетам в банке соответствует выпискам банка.

Согласно принятой учетной политики по счету 60 отражаются расчеты с поставщиками по услугам, аренде помещений, связи, приобретенным материальным запасам и др. Оплата поставщикам производилась по заключенным с ними договорам, на основании актов выполненных работ, товарных накладных и счетов-фактур.

В кооперативе приказом установлен список лиц, которым выдаются подотчетные суммы. Подотчетными лицами в установленные сроки предоставляются авансовые отчеты в бухгалтерию. Остаток по подотчетным лицам на 31.12.19г. равен 0.

Кооператив применяет общий режим налогообложения. Все декларации по налогам и взносам в налоговые органы были сданы своевременно.

Величина резервного фонда сформирована в соответствии с нормативом, установленным Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года пп.1, п. 4, ст.6, гл.1.

Резервный фонд на 31.12.2019г. составил 21 000 000 рублей.

Сумма паевого фонда соответствует нормативу, установленному Федеральным законом № 190 –ФЗ от 18.07.2009г. пп.5, п.4, ст. 6, гл.1.

Паевой фонд на 31.12.2019 г. составил 24 162 433руб. 70 коп.

Приказы директора соответствуют решениям правления, требованиям Устава и законодательства РФ.

Ревизионная комиссия была ознакомлена с протоколами заседаний: кредитного комитета; правления (очных и заочных) кооператива.

Кооператив не занимается предпринимательской и иной коммерческой деятельностью.

По мнению членов ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи» за период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется таким образом, чтобы обеспечить достоверное отражение всех операций и показателей.

Председатель комиссии



Милославская Л.В.

Члены комиссии



Авилова Е.Н.



Зубрилкина Е.П.

С актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор



Протопопова Л.Н.

Главный бухгалтер



Егорова Т.В.