

## АКТ

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

г. Урюпинск

19.03.2021г.

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 2020 год. Ревизия проводилась с 10.03.2021г.-19.03.2021г. по адресу г. Урюпинск, ул. Пушкина 11.

Ревизионная комиссия избрана решением Общего собрания КПК-КВП, протокол № 26 от 21.04.2018 г.

Ревизионной комиссии был обеспечен доступ ко всем первичным документам, отчетности, электронной базе данных бухгалтерского учета (Программа 1С) и электронной базе данных учета расчетов с пайщиками. Работа ревизионной комиссии в офисе КПК проводилась при участии сотрудников КПК-КВП, что исключает возможность изъятия ревизионной комиссией документов, а также внесения корректировок в электронные базы данных.

Ревизионная комиссия считает результаты деятельности КПК-КВП удовлетворительными.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности КПК-КВП за 2020 г. были использованы:

- Устав КПК-КВП (Протокол № 28 от 30.06.2020);
- Положение о порядке предоставления займов членам КПК-КВП (Протокол № 28 от 30.06.2020);
- Положение об органах управления КПК-КВП (Протокол № 28 от 30.06.2020);
- 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);
- Положение о порядке, условиях привлечения денежных средств от членов КПК-КВП (Протокол № 28 от 30.06.2020);
- Положение о порядке распределения доходов КПК-КВП (Протокол № 22 от 20.02.2016).
- Протоколы заседаний правления, комитета по займам;

- Книга приказов;
- Учетная политика КПК-КВП;
- Смета доходов и расходов на 2020 год;
- Отчет об исполнении сметы доходов и расходов в 2020 году;
- Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды года 2020 года;
- Выборочно, первичные документы бухгалтерского учета;
- Выборочно, договоры, заключаемые КПК-КВП со своими членами и другими контрагентами;
- Карточки учета займов и сбережений членов КПК-КВП.

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 2020 г. запланирована в сумме 91 000 000 рублей, фактическое исполнение составило 66 735 21 руб. 79 коп., что на 24 264 789 руб. 21 коп. меньше запланированного дохода. Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

- вступительные взносы	240 000,00
- членские взносы	4 401 600,00
- процент за пользование займами	59 912 600,47
- штрафные санкции	243 912,02
- прочие доходы	1 937 098,30

Расходная часть сметы на 2020г. запланирована в размере 91 000 000 руб., фактические расходы составили 62 559 337 руб. 13 коп.

- зарплата, премии персонала и налоги	28 271 259,43
- коммунальные услуги	755 858,78
- услуги связи	441 662,65
- услуги банка	375 240,64
- хозяйственные расходы	740 661,21
- командировочные расходы	337 415,42
- приобретение ОС, оргтехники, материалов	449 229,06
- содержание автотранспорта, транспортный налог	817 206,87
- налог на имущество	124 873,00
- налог на прибыль	332 230,00
- аренда помещений	573 387,00
- аренда земли	35 309,00
- процент по привлеченным денежным средствам пайщиков	21 227 815,34

- резервы на возможные потери по займам (восстановлены)	-138 539,45
- резерв на оплату отпусков	2 772 095,69
- взносы в СРО	1 114 702,00
- содержание оргтехники	215 575,00
- и другие расходы	4 113 355,49

Экономия по расходам кооператива составила – 28 440 662,87

Превышение полученных доходов над фактическими расходами составили – 4 175 873,66 руб.

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

Остаток займов на конец отчетного периода составил: 4 288 займа в сумме 266 004 133,09 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 3 143 вкладов в сумму 267 369 242,60 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 2016 г. 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 2016 года 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 31.12.2020г.- 2 259 386,81 руб.

КПК-КВП имеет расчетные счета:

- в Волгоградском отделении ПАО Сбербанк России № 8621, расположенные в г. Урюпинске, г. Волжском;
- в Центральном-Черноземном ПАО Сбербанк 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 31.12.2020г. 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 31.12.2020 г. составил 21 590 866руб. 66 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 01.01.2020г. по 31.12.2020г. бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется таким образом, чтобы обеспечить достоверное отражение всех операций и показателей.

Председатель комиссии



Милославская Л.В.

Члены комиссии



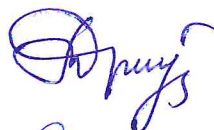
Авилова Е.Н.



Зубрилкина Е.П.

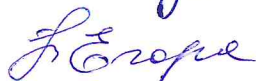
С актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор



Протопопова Л.Н.

Главный бухгалтер



Егорова Т.В.