

АКТ

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

г. Урюпинск

18.02.2022г.

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 2021 год. Ревизия проводилась с 14.02.2022г.-18.02.2022г. 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 2021 г. были использованы:

- Устав КПК-КВП (Протокол № 30 от 17.12.2021г);
- Положение о порядке предоставления займов членам КПК-КВП (Протокол № 29 от 25.06.2021);
- Положение об органах управления КПК-КВП (Протокол № 29 от 25.06.2021г);
- Положение о порядке формирования и использования имущества КПК-КВП (Протокол № 30 от 17.12.2021);
- Положение о членстве в КПК-КВП (Протокол № 30 от 17.12.2021);
- Положение о порядке, условиях привлечения денежных средств от членов КПК-КВП (Протокол № 30 от 17.12.2021);
- 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 2021 год;
- Отчет об исполнении сметы доходов и расходов в 2021 году;
- Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды года 2021 года;
- Выборочно, первичные документы бухгалтерского учёта;
- Выборочно, договоры, заключаемые КПК-КВП со своими членами и другими контрагентами.

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 2021 г. запланирована в сумме 80 000 000 рублей, фактическое исполнение составило 58 585 669 руб. 08 коп., что на 21 414 330 руб. 92 коп. меньше запланированного дохода. Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

- вступительные взносы	112 000,00
- членские взносы	2 743 206,29
- процент за пользование займами	52 763 806,51
- штрафные санкции	179 600,99
- прочие доходы	2 787 055,29

Расходная часть сметы на 2021г. запланирована в размере 80 000 000 руб., фактические расходы составили 52 742 407 руб. 78 коп.

- зарплата, премии персонала и налоги	21 175 915,30
- коммунальные услуги	824 172,30
- услуги связи	463 243,41
- услуги банка	363 132,07
- хозяйственные расходы	490 890,54
- командировочные расходы	203 747,91
- приобретение ОС, оргтехники, материалов	65 819,00
- содержание автотранспорта, транспортный налог	1 573 632,10
- налог на имущество	149 646,00
- налог на прибыль	965 540,00
- аренда помещений	495 000,00
- аренда земли	38 318,00
- процент по привлеченным денежным средствам пайщиков	16 793 270,10
- резервы на возможные потери по займам	2 913 436,18

- резерв на оплату отпусков	2 392 730,42
- взносы в СРО	979 227,00
- содержание оргтехники	129 163,52
- и другие расходы	2 725 523,93

Экономия по расходам кооператива составила – 27 257 592,22

Превышение полученных доходов над фактическими расходами составили – 5 843 261,30 руб.

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

Остаток займов на конец отчетного периода составил: 3 873 договора займа в сумме 256 517 785,17 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 2 967 договоров вкладов на сумму 210 840 295,00 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 31.12.2021г.- 2 143 193,14 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 31.12.21г. равен 0.

Кооператив применяет общий режим налогообложения.

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 31.12.2021г. 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 31.12.2021 г. составил 19 697 561,17

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 01.01.2021г. по 31.12.2021г. бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется таким образом, чтобы обеспечить достоверное отражение всех операций и показателей.

Председатель комиссии



Милославская Л.В.

Члены комиссии



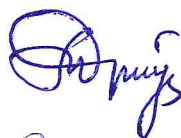
Авилова Е.Н.



Зубрилкина Е.П.

С актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор



Протопопова Л.Н.

Главный бухгалтер



Егорова Т.В.