

АКТ

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

г. Урюпинск

10.04.2023г.

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 2022 год. Ревизия проводилась с 04.04.2023г.- 10.04.2023г. 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 2022 г. были использованы:

- Устав КПК-КВП (Протокол № 31 от 24.06.2022г);
- Положение о порядке предоставления займов членам КПК-КВП (Протокол № 31 от 24.06.2022);
- Положение об органах управления КПК-КВП (Протокол № 31 от 24.06.2022г);
- Положение о порядке формирования и использования имущества КПК-КВП (Протокол № 30 от 17.12.2021);
- Положение о членстве в КПК-КВП (Протокол № 31 от 24.06.2022);
- Положение о порядке, условиях привлечения денежных средств от членов КПК-КВП (Протокол № 31 от 24.06.2022);
- 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 2022 год;
- Отчет об исполнении сметы доходов и расходов в 2022 году;
- Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды года 2022 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. Кооператив применяет общий режим налогообложения.

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

Доходная часть сметы на 2022 г. запланирована в сумме 65 515 000 рублей, фактическое исполнение составило 53 659 590 руб. 73 коп., что на 11 855 409 руб. 27 коп. меньше запланированного дохода. Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

- вступительные взносы	35 100,00
- членские взносы	2 220 338,60
- процент за пользование займами	49 321 678,97
- штрафные санкции	184 020,91
- прочие доходы	1 898 452,25

Расходная часть сметы на 2022г. запланирована в размере 65 515 000 руб., фактические расходы составили 46 937 018 руб. 29 коп.

- зарплата, премии персонала и налоги	24 265 672,15
- коммунальные услуги	817 742,82
- услуги связи	535 665,49
- услуги банка	270 635,57
- хозяйственные расходы	489 473,09
- командировочные расходы	234 913,38
- приобретение ОС, оргтехники, материалов	78 279,00
- содержание автотранспорта, транспортный налог	1 329 172,76
- налог на имущество	141 668,00
- налог на прибыль	1 193 321,00
- аренда помещений	495 000,00
- аренда земли	35 945,00
- процент по привлеченным денежным средствам пайщиков	13 594 219,02
- резерв на оплату отпусков	2 296 682,40
- взносы в СРО	828 264,00
- содержание оргтехники	158 108,00
- резервы на возможные потери по займам (восстановлены)	- 1 667 460,17
- и другие расходы	1 839 716,78

Экономия по расходам кооператива составила – 18 577 981,71

Превышение полученных доходов над фактическими расходами составили – 6 722 572,44 руб.

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

Остаток займов на конец отчетного периода составил: 3 133 договора займа в сумме 208 101 392,20 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 2 341 договоров вкладов на сумму 182 055 054,81 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 31.12.2022г. - 3 824 557,54 руб.

КПК-КВП имеет расчетные счета:

- в Волгоградском отделении ПАО Сбербанка России № 8621, расположенные в г. Урюпинске, г. Волжском;
- в Центральном-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 31.12.22г. равен 0.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019.

КПК отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 перспективно.

Кооператив не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Кооператив отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 (п.49) «Основные средства»:

- ретроспективно путем единовременной корректировки балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода;
- не пересчитывает сравнительные показатели в бухгалтерской отчетности за периоды до 2022 года, а единовременно корректирует балансовую стоимость основных средств на начало 2022 года. Единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств в связи с изменениями учетной политики с началом применения ФСБУ 6/2020 в межотчетный период на 01.01.2022 года составила 3 757 390,55. Сумма амортизации за 2022 год без учета корректировки 913 977,74.

Кооператив не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается на забалансовом счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации».

ФСБУ 25/2018 «Аренда» применяется в упрощенном порядке к договорам аренды, так как одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к организации или его выкуп на льготных условиях;
- кооператив не намерен сдавать арендованное имущество в субаренду.
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает обязательство по аренде, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

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 31.12.2022г. составил 13 000 000 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 31.12.2022 г. составил 15 375 828,17

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 01.01.2022г. по 31.12.2022г. 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.

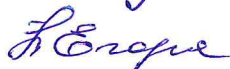
С актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор



Протопопова Л.Н.

Главный бухгалтер



Егорова Т.В.