

АКТ

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

г. Урюпинск

15.04.2024г.

Ревизионная комиссия избрана решением Общего собрания Кооператива, протокол № 1 от 20.04.2023 г.

Ревизионная комиссия заседала в 2023 году 37 раз.

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. провели проверку финансово-хозяйственной деятельности кооператива за 2023 год. Ревизия проводилась с 10.04.2024г.-15.04.2024г. по адресу г. Урюпинск, ул. Пушкина 11.

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 (АК-Кредит). 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.

При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности КПК-КВП за 2023 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 2023 год;
- Отчет об исполнении сметы доходов и расходов в 2023 году;
- Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды года 2023 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.

Неиспользованный остаток средств целевого финансирования на начало 2023 года составил 1 949 287,99 руб.

Доходная часть сметы на 2023 г. запланирована в сумме 58 000 000 рублей, фактическое исполнение составило 51 361 059 руб. 55 коп., что на 6 638 940 руб. 45 коп. меньше запланированного дохода.

Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

- вступительные взносы	25 700,00
- членские взносы	2 798 126,84
- процент за пользование займами	45 392 986,38
- штрафные санкции	302 913,68
- прочие доходы	2 841 332,65

Расходная часть сметы на 2023г. запланирована в размере 58 000 000 руб., фактические расходы составили 51 530 187 руб. 92 коп.

- зарплата, премии персонала и налоги	24 169 913,06
- коммунальные услуги	874 658,17
- услуги связи	536 072,44
- услуги банка	235 416,58
- хозяйственные расходы	252 138,57
- командировочные расходы	524 107,06
- приобретение ОС, оргтехники, материалов	49 316,00
- содержание автотранспорта, транспортный налог	1 248 386,99
- налог на имущество	107 838,00
- налог на прибыль	319 825,00
- аренда помещений	505 800,00
- аренда земли	56 048,29
- процент по привлеченным денежным средствам пайщиков	13 725 736,23
- резерв на оплату отпусков	2 921 043,70
- взносы в СРО	216 000,00
- содержание оргтехники	150 691,98
- резервы на возможные потери по займам (восстановлены)	- 429 749,43
- и другие расходы	6 066 945,28

Экономия по расходам кооператива составила – 6 469 812,08

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

Остаток действующих займов на конец отчетного периода составил: 2 415 договора займа в сумме 176 758 048,56 руб.

Бухгалтерский учет формирования резервов на возможные потери по займам регламентируется Положением по ведению бухгалтерского учета ПБУ 18/02 «Учет финансовых вложений».

Резервы на возможные потери по займам формируются кредитным кооперативом ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью или частично) заемщиками Кооператива обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется кредитным кооперативом посредством проверки числящейся на

балансе по состоянию на последнее число квартала задолженности по выданным займам с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей по займам. Сформированные резервы на возможные потери по займам составляют на 31.12.2023г. – 20 072 048,89 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 1 820 договоров на сумму 157 007 002,73 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 31.12.2023г. - 1 959 986,36 руб. Инвентаризация денежных средств в кассе Головного офиса и обособленных подразделений проводилась в конце каждого квартала перед составлением отчетности и по приказу руководителя.

КПК-КВП имеет расчетные счета:

- в Волгоградском отделении ПАО Сбербанк России № 8621, расположенные в г. Урюпинске, г. Волжском;
- в Центрально-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 31.12.23г. равен 0.

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

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;

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 31.12.2023г. 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 31.12.2023 г. составил 12 706 374,98.

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 представляет собой добровольное объединение физических и юридических лиц на основе членства по принципу территориальной общности, состоящему в объединении членов кооператива (пайщиков), постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы Волгоградской и Воронежской областей. Ревизионная комиссия одобряет вступление или сохранение членства лиц, не соответствующих критерию, определяющему принцип объединения членов кооператива (пайщиков), численность таких пайщиков не может быть более 10% от общего числа пайщиков.

На начало 2023 года членами кооператива, не соответствующих территориальному принципу объединения членов кооператива (пайщиков) было 14 человек, выбыло в течение года 8 пайщиков, на 31.12.2023 года осталось 6 пайщиков, что соответствует норме законодательства.

Случаев рассмотрения ревизионной комиссией жалоб членов кооператива (пайщиков) на решения или действия органов управления нет.

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 01.01.2023г. по 31.12.2023г. бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности ведется таким образом, чтобы обеспечить достоверное отражение всех операций и показателей.

Ревизионная комиссия считает результаты деятельности КПК-КВП удовлетворительными.

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.