

АКТ

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

г. Урюпинск

11.04.2025г.

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

Ревизионная комиссия заседала в 2024 году 11 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 2024 год. Ревизия проводилась с 07.04.2025г. по 11.04.2025г. 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 2024 г. были использованы:

- Устав КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024г);
- Положение о порядке предоставления займов членам КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024);
- Положение об органах управления КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024г);
- Положение о порядке формирования и использования имущества КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024);
- Положение о членстве в КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024);
- Положение о порядке, условиях привлечения денежных средств от членов КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024);
- Положение о порядке распределения доходов КПК-КВП (Протокол № 1 от 26.04.2024).
- Протоколы заседаний правления, комитета по займам;
- Книга приказов;
- Учетная политика КПК-КВП;
- Смета доходов и расходов на 2024 год;
- Отчет об исполнении сметы доходов и расходов в 2024 году;
- Оборотно-сальдовые ведомости, сформированные за отчетные периоды года 2024 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 2024 года составил 500 700,36 руб.

Доходная часть сметы на 2024 г. запланирована в сумме 56 000 000 рублей, фактическое исполнение составило 50 158 140 руб. 99 коп., что на 5 841 859 руб. 01 коп. меньше запланированного дохода.

Фактическое исполнение сметы составили следующие доходы:

- вступительные взносы	21 300,00
- членские взносы	3 424 935,92
- процент за пользование займами	42 822 452,99
- штрафные санкции	162 420,71
- прочие доходы	3 727 031,37

Расходная часть сметы на 2024г. запланирована в размере 56 000 000 руб., фактические расходы составили 46 105 657 руб. 44 коп.

- зарплата, премии персонала и налоги	23 662 106,12
- коммунальные услуги	891 161,65
- услуги связи	579 981,21
- услуги банка	209 770,13
- хозяйственные расходы	171 560,67
- командировочные расходы	191 595,53
- приобретение ОС, оргтехники, материалов	60 191,21
- содержание автотранспорта, транспортный налог	1 123 450,13
- налог на имущество	89 458,00
- налог на прибыль	160 405,00
- аренда помещений	564 706,66
- аренда земли	60 616,47
- процент по привлеченным денежным средствам пайщиков	13 719 886,95
- резерв на оплату отпусков	2 407 895,79
- взносы в СРО	216 000,00
- содержание оргтехники	69 850,00
- резервы на возможные потери по займам (восстановлены)	65 286,37
- и другие расходы	1 655 906,04

Экономия по расходам кооператива составила – 9 894 342,56

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

Остаток действующих займов на конец отчетного периода составил: 1 880 договора займа в сумме 157 887 170,87 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 31.12.2024г. – 9 793 369,36 руб.

Остаток привлеченных сберегательных взносов на конец отчетного периода составил: 1 292 договора на сумму 131 021 978,93 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.

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 31.12.2024г. - 2 035 958,63 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 31.12.24г. 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 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». Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счета учета затрат.

По всем группам основных средств организация производит расчет амортизации линейным способом по соответствующим нормам амортизационных отчислений.

Основные средства проверяются на обесценение, изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения учитывается в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кооператив арендует два офисных помещения для ведения своей деятельности:

- договор аренды с ИП Тарасовым Максимом Константиновичем № ТМ-23/23 от 15.12.2023г., № ТМ-24/24 от 15.11.2024г.
офис по адресу: Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Советская, 49;
- договор аренды с ИП Нагайцевым Дмитрием Васильевичем № ИП-05-0913 от 18.06.2023 г., № ИП-05-0913 от 18.05.2024г.

офис по адресу: Волгоградская обл., Среднеахтубинский район, г. Краснослободск, ул. Садовая, ба.

Капитальные вложения в КПК отсутствуют.

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 31.12.2024г. составил 13 000 000 руб.

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 31.12.2024 г. составил 9 118 523,51 руб.

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 2024 года членами кооператива, не соответствующих территориальному принципу объединения членов кооператива (пайщиков) было 10 человек, выбыло в течение года 5 пайщиков, на 31.12.2024 года осталось 5 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 01.01.2024г. по 31.12.2024г. 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.

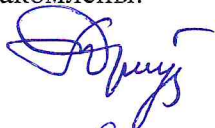
Члены комиссии

 Авилова Е.Н.

 Зубрилкина Е.П.

С актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор

 Протопопова Л.Н.

Главный бухгалтер

 Егорова Т.В.