

## АКТ ревизионной комиссии

Кредитного потребительского кооператива «Городское Сберегательное отделение»<sup>1</sup>  
за 2021 год

Ревизионная комиссия в составе Матвийчук Натальи Сергеевны, Прокудиной Анны Анатольевны, Прокудина Андрея Дмитриевича провели проверку финансово-хозяйственной деятельности КПК «ГоСотделение». Проверка была проведена путем выборочной проверки первичных документов Кооператива. Документы были проверены в разрезе отделений Кооператива.

Ревизия проводилась по следующим направлениям:

- соответствие «Положения о предоставлении займов членам (пайщикам) Кооператива» фактической выдаче займов;
- соответствие «Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива» фактически принятым личным сбережениям;
- проверка работы с просроченными займами;
- достоверность исполнения сметы доходов и расходов за 2021 год;
- проверка создания и использования фондов, уплата взносов;
- проведение инвентаризации денежных средств;
- проверка инвентаризации основных средств;
- проведение инвентаризации финансовых обязательств;
- установление достоверности бухгалтерской документации;
- проверка соблюдения нормативов в КПК «ГоСотделение», определенных Законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1. Ревизионная комиссия провела ревизию соответствия выданных займов и отклонений не выявила. По всем выданным займам заключены договора займов, где прописаны все существенные условия предоставления займов. Займы выдаются по расходным кассовым ордерам или платежным поручениями, подтвержденным выпиской банка, платежи по займам принимаются по приходным кассовым ордерам или платежным поручениями, подтвержденным выпиской банка. В ходе проверки установлено, что займы выдавались только пайщикам Кооператива по утвержденным программам займов. Каждый займ оформлялся договором установленной формы.

<sup>1</sup> Далее КПК «ГоСотделение», Кооператив

2. Привлечение денежных средств на основании договоров личных сбережений соответствует «Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива». Заключение договоров передачи личных сбережений осуществляется только с пайщиками Кооператива. Денежные средства принимаются по приходным кассовым ордерам в кассу Кооператива или платежными поручениями, подтвержденными выпиской банка. Компенсация по договорам передачи личных сбережений начисляется в полном объеме в соответствии с условиями договоров и сберегательными программами, утверждаемыми Правлением Кооператива. Компенсации по договорам личных сбережений выплачиваются из кассы Кооператива по расходным кассовым ордерам, либо путем перечисления на банковские реквизиты, предоставленные пайщиком. Ревизионной комиссией выявлены факты несвоевременной выплаты компенсации по договорам передачи личных сбережений, в случаях, когда пайщиком оформлено заявление о перечислении начисленной компенсации на банковские реквизиты пайщика.

3. Ревизионной комиссией была проведена проверка портфеля займов, сформированного по состоянию на 31.12.2021, а также отчета о деятельности КПК на 31.12.2021. Портфель займов и отчет о деятельности сформированы верно. Просроченная задолженность в портфеле займов и отчете о деятельности отражена корректно в соответствии со сроками возникновения задолженности, фактов несвоевременного отражения просроченной задолженности не установлено. Резервы на возможные потери по займам сформированы по состоянию на 31.12.2021 в полном объеме в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 14.07.2014 №3322-У. Ошибок в отражении сумм резервов на возможные потери по займам в отчете о деятельности также не установлено. В 2021 году были выявлены ошибки в программном обеспечении АК Кредит в части установления целей займов. При подготовке отчета о деятельности Кооператива данные ошибки учтены, отчет составлен верно.

4. Ревизионной комиссией была проведена проверка исполнения сметы доходов и расходов на 2021 год. При сравнении статей доходов и расходов, отраженных в смете, с фактически полученными доходами и произведенными расходами установлено:

- увеличение доходов по статьям: проценты и штрафы по выданным займам, целевые поступления (членские взносы);

- увеличение расходов по статьям: оплата труда, в т. ч. сборы во внебюджетные фонды, аренда офисных помещений, расходы на рекламу. Перерасход связан с изменением в порядке оплаты труда и открытием новых отделений.

5. В 2021 году были увеличены размеры паевого и резервного фонда. Размеры фондов увеличивались в соответствии с действующим законодательством.

6. Проведена ревизия наличия денежных средств в кассах всех отделений по состоянию на 31.12.2021 года. Остаток денежных средств в кассах отделений на 31.12.2021 года составляет 39 484 505 рублей 80 копеек, что соответствует проверяемым документам. Лимит остатка в кассе за 2021 год не превышался. Все денежные средства, поступившие в кассу, оприходованы приходными кассовыми ордерами. По кассовой дисциплине есть замечания в части пропуска номеров ПКО или РКО из-за сбоя в программе. Остаток денежных средств на расчетных счетах на 31.12.2021 года

составляет 59 657 984 рубля 69 копеек, депозитный счет — 144 800 000 рублей, что соответствует банковским выпискам.

7. Ревизия основных средств показала, что основные средства поставлены на учет в срок и отражены в балансе Кооператива. По основным средствам Кооператива начисляется амортизация, платится налог на имущество и транспортный налог.

8. Финансовые обязательства, как показала ревизия, выполняются своевременно. Зарботная плата начисляется и выплачивается в установленные сроки. Налоги и страховые взносы рассчитаны в соответствии с действующим законодательством и перечислены в бюджет и внебюджетные фонды.

9. Для проведения проверки были представлены все имеющиеся первичные документы. Кооператив осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с действующим законодательством, с соблюдением норм бухгалтерского и налогового учета. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» достоверна, все операции оформлены первичными документами и отражены на счетах бухгалтерского учета.

10. Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» установлены числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов для кредитных потребительских кооперативов. По состоянию на 31.12.2021 значения числовых нормативов соответствуют предельным значениям, установленным Банком России для кредитных потребительских кооперативов.

Ревизионной комиссией сделаны следующие выводы:

- В 2021 году финансово-хозяйственная деятельность Кооператива осуществляется согласно Уставу, видов деятельности, противоречащих Уставу КПК «ГоСотделение», не велось.

- Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету.

- Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» за 2021 год отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кооператива и движение денежных средств учитываются в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рекомендации: Необходимо ужесточить контроль за соблюдением порядка оформления ПКО и РКО, за своевременностью выплат по договорам сбережений, за корректным указанием целей выдачи займов в программном обеспечении АК Кредит.

Матвийчук Наталья Сергеевна \_\_\_\_\_

Прокудина Анна Анатольевна \_\_\_\_\_

Прокудин Андрей Дмитриевич \_\_\_\_\_