
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «ГОРОДСКОЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ»

АКТ ревизионной комиссии
Кредитный потребительский кооператив «Городское Сберегательное отделение»
за 2018 год

Ревизионная комиссия в составе Матвийчук Натальи Сергеевны, Никулиной Анны Анатольевны, Прокудина Андрея Дмитриевича провели проверку финансово-хозяйственной деятельности КПК «ГоСотделение». Проверка была проведена путем выборочной проверки документов Кооператива. В связи с тем, что у Кооператива есть отделения в городах Иркутской области, республики Бурятия, Новосибирской области и Забайкальского края, документы были проверены по отделениям 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 2018 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 «Городское Сберегательное отделение», 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. Фактически займы предоставляются в день заключения договора о займе, за исключением займов по программам "Материнский капитал". Займы выдаются по расходным кассовым ордерам, банку, платежи по займам

принимаются по приходным кассовым ордерам или по выписке банка. В ходе проверки установлено, что займы выдавались только пайщикам Кооператива по утвержденным программам займов. Каждый займ оформлялся договором установленной формы. Порядок получения и возврата займов соблюдался.

2. Прием личных сбережений соответствует «Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива». Сбережения принимаются по договорам о передаче личных сбережений только у пайщиков Кооператива. Личные сбережения принимаются по приходным кассовым ордерам в кассу Кооператива и платежными поручениями, подтвержденными выпиской банка. Компенсация по договору о передаче личных сбережений начисляется в полном объеме в соответствии с условиями договора и сберегательными программами, утверждаемыми Правлением Кооператива. Компенсации по договорам личных сбережений выплачиваются из кассы Кооператива по расходным кассовым ордерам, либо путем перечисления на банковскую карту или сберегательную книжку пайщика. Ревизионной комиссией выявлен факт невыплаты компенсацией по договорам о передаче личных сбережений в срок, в случаях, когда компенсация перечисляется на счет пайщика.

3. Ревизионной комиссией проверен список задолженности по договорам займа. Вся просроченная задолженность занесена в список вовремя. Для взыскания задолженности применяются следующие действия: обзвон, рассылка смс, писем, обращение в суд. Ревизионной комиссией выявлены случаи не работы с пайщиками, у которых имеется просроченная задолженность, не проводится обзвон, нет рассылки писем. Также в течении 2018 года Кооперативом была списана просроченная задолженность протоколами:

-№ 10 от 31.08.2018 г.;

- № 21 от 28.12.2018 г. за счёт сформированного резерва.

4. Ревизионной комиссией была проведена проверка сметы доходов и расходов на 2018 год, сравнение расходов, отраженных в смете, с фактически произведенными расходами. Наблюдается перерасход по большинству статей сметы. В основном, перерасход связан с привлечением личных сбережений пайщиков в большем объеме и открытием новых отделений. Однако, доходы также превысили ожидаемые по смете. По этой причине наблюдается перерасход по следующим статьям: доходы от сдачи имущества в аренду, оплата труда, аренда офисных помещений, услуги связи, расходы на текущий ремонт, расходы на рекламу, прочие материальные расходы, прочие непредвиденные расходы, услуги по взысканию задолженности и амортизация. В связи с открытием новых отделений расходы по ремонту офисов превысил предполагаемый расход по смете.

5. В Кооперативе за 2018 год были увеличены размеры паевого фонда, резервного фонда.

Фонды создавались и увеличивались в соответствии с действующим законодательством.

6. Проведена ревизия наличия денежных средств в кассах всех отделений по состоянию на 31.12.2018 года. Остаток денежных средств в кассах отделений на 31.12.2018 года составляет 72 537 380 рублей 80 копеек, что соответствует проверяемым документам. Лимит остатка в кассе за 2018 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, к кассовым книгам уполномоченными лицами приложены объяснительные. Остаток денежных средств на расчетных счетах на 31.12.2018 года составляет 34 137 555 рублей 86 копеек, депозитный счет — 33 600 000 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 и платится налог на имущество и транспортный налог.

8. Финансовые обязательства как показала ревизия выполняются удовлетворительно. Заработная плата начисляется и выплачивается в срок, также перечисляются налоги и сборы в фонды. 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, включая правильность уплаты налогов. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность КПК «Городское Сберегательное отделение» 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.

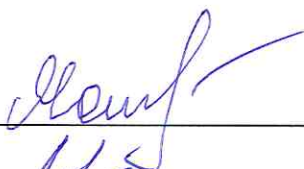
11. В 2018 году в Кооператива проводилась выездная проверка Банка России, по результатам которой был составлен акт проверки КПК "Госотделение". На основании акта предъявлено к исполнению предписание. Все недостатки, предъявленные в предписании Кооперативом устранены. Предписание Банка России исполнено и снято с контроля.

12. Ревизионной комиссией сделаны следующие выводы:

Финансово-хозяйственная деятельность Кооператива осуществляется согласно Уставу. Видов деятельности, противоречащих Уставу кредитного кооператива, не велось. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о

бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность КПК «Городское сберегательное отделение» 2018 года была отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Необходимо ужесточить контроль по расчетам с членами Кооператива, имеющими задолженность по текущим платежам.

Матвийчук Наталья Сергеевна



Никулина Анна Анатольевна



Прокудин Андрей Дмитриевич

