



Городское
Сберегательное
Отделение

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

юр. адрес: 664013 г. Иркутск, пер. 3-й Советский, 2
почтовый адрес: 664020 г. Иркутск, а/я 25
тел. (3952) 500 281
e-mail: 723535@mail.ru

ИНН: 3810310542, р/сч: 40701810004000000217
БИК: 045004816, к/сч: 30101810500000000816
Сибирский филиал ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» г. Новосибирск

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «ГОРОДСКОЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ»

АКТ ревизионной комиссии
Кредитного потребительского кооператива «Городское Сберегательное отделение»¹
за 2019 год

Ревизионная комиссия в составе Матвейчук Натальи Сергеевны, Прокудиной 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, Алтайского и Забайкальского края, документы были проверены по отделениям Кооператива.

Ревизия проводилась по следующим направлениям:

- соответствие фактически проводимых процедур по выдаче займов пайщикам Кооператива требованиям «Положения о предоставлении займов членам (пайщикам) Кооператива»;
- соответствие фактически проводимых процедур привлечения/принятия денежных средств пайщиков Кооператива по договорам личных сбережений требованиям «Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива»;
- анализ и проверка эффективности работы с просроченными займами;
- проверка достоверности исполнения сметы доходов и расходов за 2019 год;
- проверка соответствия формирования и использования фондов Кооператива требованиям Устава и нормативным документам Банка России;
- проверка своевременности и правильности проведение инвентаризации денежных средств, финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей и основных средств;
- проверка достоверности бухгалтерской документации.

При проведении проверки было установлено:

1. Ревизионная комиссия провела ревизию выданных займов и отклонений от установленных процедур не выявила. По всем выданным займам заключены договора займов, где прописаны все существенные условия предоставления займов. Фактически денежные средства предоставляются пайщикам в день заключения договора займа, за исключением займов, выданных по программам "Материнский капитал".

Займы выдаются в кассе Кооператива по расходным кассовым ордерам или путем перечисления денежных средств по реквизитам предоставленным заемщиками. Погашение задолженности по займам производится путем внесения денежных средств в кассу Кооператива по приходным кассовым ордерам и/или путем перечисления денежных средств на банковский счет Кооператива.

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. Привлечение денежных средств от пайщиков Кооператива проводится путем заключения договоров личных сбережений с физическими лицами, что соответствует «Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива».

Денежные средства по договорам личных сбережений принимаются по приходным кассовым ордерам в кассу Кооператива и/или переводом денежных средств от пайщика, заключившего договор личных сбережений, на банковский счет Кооператива. 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

¹ Далее КПК «ГоСотделение» или Кооператив

сбережений выплачиваются из кассы Кооператива по расходным кассовым ордерам, либо путем перечисления на реквизиты 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.

На основании решения Правления Кооператива в течении 2019 года Кооперативом была списана безнадежная просроченная задолженность по займам. Протоколы:

- №24/1 от 28.06.2019 г.;
- №46 от 18.11.2019 г.;
- №55 от 30.12.2019 г.

4. В ходе проверки Ревизионной комиссией проверено исполнение сметы доходов и расходов на 2019 год, проведено сравнение расходов, отраженных в смете, с фактически произведенными расходами.

Установлено, что по большинству статей сметы имеется перерасход. В основном, перерасход связан с привлечением личных сбережений пайщиков в большем объеме чем установлено сметой и открытием новых отделений. Однако, фактически полученные доходы также превысили доходы, утвержденные сметой.

В результате указанного выше наблюдается перерасход по следующим статьям сметы:

- 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 фактические расходы по ремонту офисов превысили расходы, утвержденные сметой.

5. В Кооперативе за 2019 год были увеличены размеры паевого и резервного фондов. Фонды создавались и увеличивались в соответствии с действующим законодательством. Расходование денежных средств, размещенных в фондах, проводилось в соответствии с Уставом и нормативными документами Банка России.

6. В ходе проверки были проверены акты инвентаризации денежных средств, финансовых обязательств и основных средств. Согласно актам, инвентаризация проведена в сроки, установленные Учетной политикой Кооператива и в полном объеме.

– Согласно актов ревизии наличных денежных средств ревизии были проведены в кассах всех отделений по состоянию на 31.12.2019 года. Остаток денежных средств в кассах отделений на 31.12.2019 года составляет 82 196 960 рублей 32 копейки, что соответствует балансовым документам. Лимит остатка в кассе за 2019 год не превышался. Все денежные средства, поступившие в кассу, оприходованы приходными кассовыми ордерами. Остаток денежных средств на расчетных счетах Кооператива на 31.12.2019 года составил 27 103 430 рублей 19 копеек, на депозитных счетах — 68 600 000 рублей, что соответствует банковским выпискам.

По кассовой дисциплине есть замечания в части пропуска номеров ПКО или РКО из-за сбоя в программе, к кассовым книгам уполномоченными лицами приложены объяснительные.

– 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.

– Учет товарно-материальных ценностей ведется в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету и Учетной политики Кооператива.

– Финансовые обязательства Кооператива, 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.

7. Кооператив осуществляет свою финансово - хозяйственную деятельность в соответствии с действующим законодательством, действующими нормативными документами. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о бухгалтерском учете», Положениями по бухгалтерскому учету и Учетной политики Кооператива.

Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» достоверна, все операции оформлены первичными документами и отражены на счетах бухгалтерского учета.

В 2019 году в Кооператива проводилась проверка СРО «НОКК», по результатам которой был составлен акт проверки от 04.09.20149 № 41/19. По результатам проверки Кооперативу было вынесено предписание об устранении выявленных недостатков.

Все недостатки выявленные в ходе проверки СРО устранены.

На основании проведенной проверки, Ревизионной комиссией сделаны следующие выводы:

- Финансово-хозяйственная деятельность Кооператива осуществляется согласно действующему законодательству и Уставу Кооператива.
- Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом в соответствии с «Законом о бухгалтерском учете», Положениями по бухгалтерскому учету и Учетной политики Кооператива.
- Бухгалтерская отчетность КПК «ГоСотделение» за 2019 год достоверно отражает финансовое положение Кооператива, результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

По мнению Ревизионной комиссии Директору Кооператива необходимо ужесточить контроль за работой Кооператива по взысканию просроченной задолженности по займам.

Матвийчук Наталья Сергеевна _____

Прокудина Анна Анатольевна _____

Прокудин Андрей Дмитриевич _____