

АКТ
Ревизионной комиссии кредитного потребительского кооператива
«Кредитный союз образования»

г. Нижний Новгород

« 27 » марта 2020 г

Ревизионная комиссия Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» в составе Председателя Глебовой А.П. членов комиссии: Бекетова И.В., Пичугина Н.В., Казакова О.М., в присутствии Председателя КПК «Кредитный союз образования» Вахрушева О.А., главного бухгалтера Молчановой И.В. произведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности КПК «Кредитный союз образования» по исполнению сметы за 2019 год. Проверка проводилась по месту нахождения КПК «Кредитный союз образования»: г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, д.29.

Распорядителем займов за проверяемый период являлись:

с правом первой подписи - Председатель КПК «Кредитный союз образования» Вахрушев О.А.,
с правом второй подписи - Заместитель Председателя КПК «Кредитный союз образования» Вахрушева Н.Н.

В ходе проверки были использованы

1. Устав кооператива (Протокол № 15 от 22 октября 2019 г.)
2. Положения кредитного кооператива утверждены решениями Общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования»
3. Протоколы заседаний Правления кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования».
4. Документы по работе с пайщиками (готовые документы для получения займов, Договора займов, Договора передачи личных сбережений с физическим лицом, Договор денежного займа с процентами с юридическим лицом). Бухгалтерская и налоговая отчетность, кассовая книга, регистры бухгалтерского учета).
5. Смета доходов и расходов за 2019 год.
6. Данные с программы бухгалтерского учета «1С: Предприятие» версия 8,2, и 1С: Предприятие «АК-Кредит 2».
7. Документы, требуемые в соответствии с положениями № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

В результате проверки установлено:

1. Количество штатных единиц - 7
2. Правление КПК «Кредитный союз образования» в составе 9 человек избрано на Общем собрании 11 апреля 2019 года. На день проверки численность членов Правления 9 человек. За отчетный период Правлением Кредитного союза образования проведено 47 заседаний, что оформлено соответствующими протоколами, подписанными Председателем правления КПК «Кредитный союз образования» и секретарем. Все займы и сбережения оформлены на общих основаниях, согласно Положениям кооператива и действующим процентным ставкам. Заседания Комитета по займам проводятся регулярно, решения Комитета по займам по предоставлению займов в наличии.
3. Основная деятельность кредитного кооператива соответствует требованиям Федерального законодательства:
 - Займы выдаются в порядке, предусмотренном Положением о предоставлении займов
 - Прием личных сбережений осуществляется на основании Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств от членов КПК «Кредитный союз образования».
 - Сбережения членов выборных органов и сотрудников кооператива приняты на общих основаниях.

Бюджет Кредитного союза образования складывается:

- вступительный взнос – 300 руб., физические лица и 5000 руб., юридические лица,
- обязательный паевой взнос – 200 руб., физические лица и 15 000 руб., юридические лица,
- членские взносы 200 руб. физические лица и 12 000 руб. юридические лица.

Правлению КПК «Кредитный союз образования» предоставлено право вносить при необходимости изменения в статьи расходов бюджета в пределах финансовых возможностей.

Вступительные и паевые взносы, погашение займа и компенсация за пользование займом поступают в кассу и на расчетные счета КПК «Кредитный союз образования»:

- счет 40703810242050001651 ПАО «Сбербанк России» г. Нижний Новгород.
- счет 40703810500010252901 ПАО «Промсвязьбанк» г. Нижний Новгород.

Расход ведется по статьям расхода согласно смете на 2019г.

Проведен анализ уплаты вступительных, членских и паевых взносов:

- размер вступительных и членских взносов составил – 1 323 т., руб.,
- размер паевых взносов составил – 642 т., руб.

При выдаче займа оформляются следующие документы:

- заявление члена-пайщика,
- договор займа,
- приложение к договору займа.

Займы выдаются по постановлению Комитета по займам.

За 2019 год выдано 1 328 займов на сумму 85 мил.194 тыс. руб. Заявления, договора, постановления хранятся в отдельных папках. Заем ведется перечислением через расчетный счет сумм займов членов-пайщиков на их лицевые счета, открытые в ПАО Сбербанк России.

Кассовые и банковские документы оформляются своевременно и хранятся в папках. Нарушений в оформлении документации не установлено. Сохранность денежных средств и других материальных ценностей обеспечена, имеется сейф. Приходные и расходные документы подписаны распорядителями кредитов, кассовые документы проверялись сплошной проверкой.

Имеются договора о полной материальной ответственности с работниками Кредитного союза образования, на которых возложены обязанности выполнения кассовых операций.

Операции по текущим счетам в Кредитном союзе образования осуществляются в соответствии с Положением о банковских операциях и подтверждены оправдательными документами. Расхождений с бухгалтерским учетом не установлено.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учет и расчеты с пайщиками по займам и сбережениям ведутся автоматизировано в специализированных программах «1С: Предприятие 8.2» и 1С:Предприятие «АК-Кредит 2».

Членами комиссии проверены лицевые счета членов-пайщиков.

Лицевые счета ведутся правильно, в соответствии с Уставом Кредитного союза образования; оплата паевых взносов и возврат полученного потребительского займа происходит в основном своевременно.

Имеется задолженность по членским взносам, которую необходимо погасить в 2020 году.

Все вышеперечисленные документы имеются в наличии и были подвергнуты проверке. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на «31» декабря 2019 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Наличие аудиторского заключения КПК «Кредитный союз образования»:

Кооператив подлежит обязательному аудиту, так как количество членов КПК «Кредитный союз образования» – составляет более 3 тысяч пайщиков.

За 2019 год аудиторская проверка в КПК «Кредитный союз образования» проводилась с 23 по 26 марта 2020 года. По мнению аудиторского заключения (Аудитор ООО «Аудит и право») годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверное во всех существенных отношениях финансового положения Кооператива. О результатах аудита в течение 3-х рабочих дней после получения

аудиторского заключения Кооперативом было опубликовано сообщение о результатах обязательного аудита на сайте Единого федерального реестра.

По данным реестра членов КПК «Кредитный союз образования» на 31.12.2019 г. Количество членов физических лиц составляет 4 517 пайщиков и 37 юридических лиц.

Деятельность Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» и его органов управления осуществлялась в 2019 году в строгом соответствии с требованиями законодательства, Устава и внутренних нормативных документов кредитного кооператива.

Оценка финансового состояния КПК «Кредитный союз образования».

По итогам работы за 2019г., согласно данным бухгалтерской отчетности за 2019 г., КПК «Кредитный союз образования» не имеет убытков.

Кредитным кооперативом ведется работа по взысканию просроченной задолженности.

Председатель ревизионной комиссии



А.П. Глебова

Члены ревизионной комиссии



О.М. Казакова



Н.В.Пичугина



И.В. Бекетова

Председатель кредитного кооператива



О.А.Вахрушев

Главный бухгалтер кооператива



И.В.Молчанова