

АКТ  
РЕВИЗИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Сельскохозяйственного потребительского кредитного сберегательного  
кооператива «Гранит»

г. Хилок

01 февраля 2022 г.

Наблюдательный совет в составе:

Председателя Цегельник Светланы Владимировны

Членов НС: Хлебниковой Ирины Юрьевны, Кривошеевой Людмилы Николаевны, на основании норм Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Положения о Наблюдательном совете, утвержденном на Общем собрании членов СП КСК «Гранит» (протокол № 26 от 09.04.2021г.) провели проверку деятельности СП КСК «Гранит» за 2 полугодие 2021 г., в присутствии главного бухгалтера Родионовой Л.В.

За ревизуемый период работали:

Председатель кооператива Домбровская А.А.

Исполнительный директор: Ислямов А.А.

Исполняющая обязанности главного бухгалтера Родионова Л.В. с 30.11.2020 г. по 01.12.2021 г. (приказ № 106 к от 30.11.2020 г.), которая со 02.12.2021 г. назначена на должность главного бухгалтера (приказ № 86к от 16.11.2021г.)

Проверка проводилась выборочным и сплошным методом.

В результате проверки было установлено:

Сельскохозяйственный потребительский кредитный сберегательный кооператив «Гранит», далее СП КСК «Гранит» или «кооператив» является некоммерческой организацией (не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяет прибыль среди своих членов), создан для взаимного кредитования и сбережения денежных средств своих членов.

СП КСК «Гранит» зарегистрирован 17 апреля 2003 года, за основным государственным регистрационным номером 1037527000334. Действующая редакция Устава утверждена 09 апреля 2021 г. решением повторного годового Общего собрания членов кооператива (протокол № 26)

СП КСК «Гранит» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, счета в банках, печати, штампы и бланки со своим наименованием, зарегистрированные в установленном порядке. Имеет свои представительства и представителей на территории Забайкальского края.

СП КСК «Гранит» является членом ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов Восточной Сибири и Дальнего Востока «ЗабайкалАудит», который ежегодно проводит аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности кооператива, в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

По состоянию на 01.01.2022 г. членами СП КСК «Гранит» являются 2562 физических лица. Реестр членов кооператива ведется надлежащим образом в электронном виде с использованием программы 1 С «Учёт в МФО».

#### КАССА

Состояние финансовой дисциплины удовлетворительное. В ходе проведенной проверки кассовой дисциплины грубых нарушений порядка ведения кассовых операций не выявлено.

Кассовая книга пронумерована, прошнурована, скреплена печатью, заверена подписями руководителя и главного бухгалтера. Кассовая книга ведется в соответствии с предъявленными требованиями. Кассовые документы оформлены правильно. Сверка записей в кассовой книге с данными кассовых документов проводится ежедневно главным бухгалтером. Фактов нарушения установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами не выявлено. Денежная наличность, полученная в кассу, оприходована полностью и расходуется по целевому назначению. Выдача наличных средств осуществляется по расходным кассовым ордерам. Регистрация приходных и расходных кассовых ордеров ведется. Фактов превышения лимита остатка кассы за проверяемый период не выявлено. Авансовые отчеты составляются, произведенные расходы подтверждаются соответствующими документами.

Проверка кассовой дисциплины проводится ежемесячно главным бухгалтером Родионовой Л.В. Тестирование сотрудников на знание кассовой дисциплины проводится ежеквартально.

#### БАНК

Банковские операции были проверены на основании предоставленных выписок из лицевых счетов. Расхождений по данным банковских выписок и проведенным по ним проводкам в кассовой книге не обнаружено. Выдача займов осуществляется как наличными денежными средствами, так и безналичными переводами на счета членов кооператива.

#### ПЕРСОНАЛ И ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА.

Численность штатных работников по состоянию на 01 января 2022 г. составляет – 20 человек. Зарплата начисляется в соответствии со штатным расписанием и сметой доходов и расходов, утвержденными Общим собранием членов кооператива, Положением о заработной плате и премировании сотрудников и выплачивается в соответствии с Трудовым Кодексом РФ.

Прочих необоснованных выплат выявлено не было. Отчисления по начисленной заработной плате производятся своевременно через расчетный счет Кооператива.

#### УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ.

Учет основных средств и материальных ценностей осуществляется согласно действующей Учётной политике. Все объекты ОС и материальных ценностей приобретались за плату, за счет целевых средств согласно смете. Начисление износа по ОС производится в конце отчетного года по

соответствующей амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1. Инвентаризация производится по приказу в установленные сроки. Результаты инвентаризации оформлены в соответствии с действующим Законодательством.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Результаты финансовой деятельности кооператива отражены в Приложении № 1 «Анализ о финансовой деятельности СП КСК «Гранит» к настоящему акту ревизии. Финансовые нормативы, предусмотренные Указанием Центрального Банка РФ «О числовом значении финансового норматива и порядке расчёта финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» № 4299-У от 27.02.2017 г. в кооперативе выполняются.

## СОСТОЯНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета. Бухгалтерская отчетность представляется налоговому органу в установленные Законодательством сроки.

Учет в СП КСК «Гранит» ведется в соответствии с действующей в кооперативе «Учетной политикой». Весь учет осуществляется с использованием средств автоматизированной обработки учётной информации в программе 1С: предприятие 8.3

## ИСПОЛНЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

Внутренний контроль в кооперативе в целях реализации Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма» организован и осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Ответственным лицом за реализацию данного закона и ПВК в кооперативе является исполнительный директор Ислямов А.А. Инструктажи сотрудникам кооператива проводятся своевременно. Оформление журналов, идентификация членов кооператива производится в соответствии с требованиями.

Отчёт о работе ответственного лица отражен в приложении № 2 к настоящему акту ревизии.

## РАБОТА ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА

Результаты работы юридического отдела (количество исков, суммы поданных в суд дел, закрытых дел по суду и т.д.) отражены в Приложении № 3 к настоящему акту ревизии.

Договоры о предоставлении потребительского займа, о предоставлении ипотечных займов, договора займов –сбережений, а также пакеты документов к ним формируются в соответствии с требованием норм законодательства и локальных нормативных актов.

Досье членов кооператива ведутся в соответствии с регламентом. Ежеквартально юридическим отделом проводится проверка досье членов кооператива, формирование электронного архива с составлением акта.

### ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По текущей просроченной задолженности контролёрами-кассирами кредитным инспектором с привлечением юридического отдела проводится постоянная работа. С должниками проводятся беседы, по телефону и при личном присутствии, направляются претензии посредством почтовой связ. осуществляются телефонные звонки. Данные мероприятия фиксируются в журнале учёта телефонных звонков и личных встреч по просроченной задолженности и программе 1С: «Учёт в МФО» закладка «юридическое сопровождение». Данные меры применяются сотрудниками кооператива с соблюдением требований Федерального Закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016г. № 230-ФЗ.

Работа по задолженности взысканной в судебном порядке проводится в полном объёме. Заявления о принудительном взыскании задолженностей ССП и ПФ РФ подаются своевременно. Проводится мониторинг поступления денежных средств, в том числе и при добровольной уплате задолженности кассы кооператива.

### АРХИВ

Архивное помещение соответствует требованиям, документы хранятся в стеллажах отдельно по представительствам, которые оснащены замками. Доступ в помещение ограничен. Требование ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ выполняется. Сроки по документам, подлежащим к уничтожению отслеживаются ответственным за архив – главным бухгалтером Родионовой Л.В. В декабре 2021 г. произведено уничтожение кассовых документов документов по закрытым займам за 2016 год, составлены акты.

Дополнительно в кооперативе сформирован электронный архив, в котором хранятся документы по выданным потребительским займам. Ответственным лицом за формирование электронного архива является заместитель юридического отдела Цегельник С.В. По результатам проверки формирования электронного архива ежеквартально составляется акт.

### ПРАВЛЕНИЕ

Правлением кооператива проводится работа по приёму/исключению членов кооператива, рассмотрению заявок на выдачу займов члена кооператива. Заседания Правления проводятся совместно с Наблюдательным советом, на основании регламента, что обеспечивает оперативность в работе кооператива. За 2021 год проведено 245 заседаний. Протоколы Правления оформляются своевременно и надлежащим образом.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сельскохозяйственный потребительский кредитный сберегательный кооператив «Гранит» свои основные цели и задачи в соответствии с Уставом

1  
2  
3  
4  
5  
6


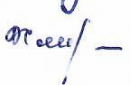




(  
в  
г  
б  
(  
3  
-

3  
С

4

выполняет. Нарушений интересов членов Кооператива в работе Правления, Исполнительного директора, а также нецелевого использования денежных средств не выявлено.

Коммерческая деятельность в Кооперативе за ревизуемый период не велась.

Председатель наблюдательного совета:		С.В. Цегельник
Члены наблюдательного совета:		И.Ю. Хлебникова
		Л.Н. Кривошеева
С актом ревизии ознакомлены:		
Председатель правления СК КСК «Гранит»		А.А. Домбровская
Исполнительный директор		А.А. Ислямов
Главный бухгалтер		Л.В. Родионова