

Заключение
ревизора по результатам проверки годового отчета за 2015г. и годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015г.

Мною, Котляровым Александром Сергеевичем, проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива второго уровня «Межрегиональная Резервная Касса» (Далее МРК) за период 01.01.15г. по 31.12.15г.

В ходе ревизии, проведенной с 16 по 18 мая 2016 г., изучены следующие документы:

1. Первичные документы.
2. Бухгалтерская и налоговая отчетность за 2015 год.
3. Внутренние нормативные документы: (Устав, Положения, Протоколы правления, Решения комиссии по займам)

1. В соответствии с законодательством учетная политика на 2011-2015г. была утверждена приказом руководителя 31 декабря 2010 года. (МРК применяет упрощенную систему налогообложения с объектом – доходы). На годовом собрании утверждена смета доходов и расходов на 2015 год в сумме 11212 т.р.

2.1. Исполнение доходной части бюджета.

В течение 2015 года поступило доходов 9484 т.р., что на 1728 т.р. (15,5%) меньше запланированного.

2.2. Исполнение расходной части бюджета.

Фактические расходы составили 9484 т.р.

Выявлен перерасход по статье: Расходы по компенсациям на личные сбережения в сумме 386т.р. по причине роста ставок в конце 2014г. начале 2015г. на банковском рынке. Перерасход по данной статье компенсировался за счет начислений на добровольные паевые взносы т.к. рост паевого фонда был менее прогнозируемого.

По остальным статьям экономия в целом на сумму 1728,т.р.

2.3. Остаток денежных средств на расчетном счете на 31.12.2015 г. составил 1 тыс. руб., что подтверждено бухгалтерской отчетностью и выпиской банковского счета. В кассе 12т.р. Размещено в депозиты Сбербанк на конец года 28682 тыс. руб.

2.4. Нарушений в деятельности МРК и злоупотреблений не выявлено. Представленная бухгалтерская отчетность и первичная документация соответствует действительности. Регулярные заседания Правления проходят ежемесячно с обязательным рассмотрением отчета деятельности по итогам месяца, а также по мере необходимости, с реальным рассмотрением вопросов, по утвержденной повестки дня.

Начисление процентов по договорам Займа и формирование фондов осуществляются в соответствии с процедурами принятыми в МРК. Кредитный комитет (комиссия по займам) проходят по мере поступления заявок от кооперативов и оформляются должным образом.

По итогам 2015г. в МРК проведен аудит ООО «Центр «Консалтинг Аудит».

По итогам ревизионной проверки считаю признать результаты деятельности Кредитного потребительского кооператива второго уровня «Межрегиональная Резервная Касса» удовлетворительными.

В связи с принятием новой редакции Федерального закона от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О кредитной кооперации" на основании ст. 42 закона Учредительные документы подлежат приведению в соответствие с требованиями ФЗ в течении года со дня вступления ФЗ в силу. Правлению, Директору МРК необходимо внести изменения во внутренние нормативные документы кооператива.

Ревизор

18 мая 2016г.


/Котляров А.С./