

**Акт ревизионной комиссии
по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности
ЖНК «Жилищная инициатива» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.**

«18» апреля 2017 г.

г. Йошкар-Ола

На основании Устава ЖНК «Жилищная инициатива» (далее Кооператив), решения Общего собрания членов кооператива от 15.06. 2016 г., Решения Правления Кооператива от 15 апреля 2017 г. «О проведении ревизионной проверки финансово-хозяйственной деятельности кооператива за 2016 год» ревизионная комиссия в составе:

Лаптевой Натальи Аркадьевны (образование высшее по специальности «Экономист», согласно ст.43, ст.45 Федерального закона «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 N 215-ФЗ, не имеет трудовых отношений с кооперативом, не имеет судимости за преступления в сфере экономики) произвела проверку финансово-хозяйственной деятельности ЖНК «Жилищная инициатива».

Ревизия проводилась с 17.04.2017 г. по 18.04.2017 г. по следующим направлениям:

- порядок ведения бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год;
- достоверность данных в финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год;
- достоверность отчета исполнения сметы доходов и расходов Кооператива за 2016 год.
- выводы и предложения ревизионной комиссии.

Общие сведения

Полное наименование: Жилищный накопительный кооператив «Жилищная инициатива».

Местонахождение: г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.41

Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание членов Кооператива.

Общее руководство деятельностью Кооператива осуществляет Правление Кооператива, по вопросам, не входящим в компетенцию общего собрания членов Кооператива.

Руководство текущей деятельностью Кооператива осуществляется директором.

Ответственным за финансово-хозяйственную деятельность Кооператива за проверяемый период являются:

Директор – Хисматуллина Ф.Х.

Гл. бухгалтер – Ломоносов А.И.

Кооператив применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения – доходы.

Ревизионная проверка включала проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерском учёте финансово-хозяйственной деятельности.

В ходе проверки установлено, что при ведении финансово-хозяйственной деятельности и делопроизводства Кооператив руководствуется нормами Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, ФЗ «О жилищно-накопительных кооперативах», Законом «О бухгалтерском учете», Положениями о бухгалтерском учете (ПБУ) и иными законодательными и нормативными актами.

Основные средства. Основных средств на начало периода на счете 01 «Основные средства» числится 9 объектов ОС (квартиры, дом и земельный участок) на сумму 15 069 513 рублей. За 2016 год поступлений ОС не было, выбыло в связи с полным расчетом членов кооператива и передачей им объектов ОС – 3 объекта на сумму 4 642 000 рубля. На конец 2016 года числится 6 объектов на сумму 10 427 513 рублей. По состоянию на 30.12.2016 г. Кооперативом проведена инвентаризация основных средств, числящихся на балансе, на основании которой составлена инвентаризационная опись основных средств. Данные инвентаризации соответствуют данным учета. Налог на приобретенное для членов Кооператива за счет паевых взносов имущество не начисляется в соответствии с УСНО. Амортизации не подлежит.

Материально-производственные запасы. За 2016 год Кооперативом приобретено материалов на 1 603 рубля. Приобретенные МПЗ по учету списаны (использованы) на основании актов списания материальных запасов.

Касса и расчетные счета. Кассовые операции ведутся в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ, все документы по учету кассовых операций оформлены в соответствии с требованиями законодательства. Представлены акты инвентаризации кассы, проведенные ежеквартально в течение года. Остаток денежных средств в кассе по состоянию на 31.12.2016 г. составил 77 812,08 рублей, что подтверждается актом инвентаризации наличных денежных средств.

Кооператив на начало периода имеет два счета в Ф-Л Саратовский ПАО Банка "ФК Открытие" (для паевых и членских взносов). По состоянию на 31.12.2016 г. на расчетных счетах отражено в рублях:

40703810420030000010	Ф-Л Саратовский ПАО Банка "ФК Открытие"	Паевые	1 100 123,07
40703810720030000011	Ф-Л Саратовский ПАО Банка "ФК Открытие"	Членские	18 586,95
		ИТОГО	1 118 710,02

Соответствующие суммы подтверждены выписками Банков.

Расчеты с поставщиками. Согласно принятой учетной политики по счету 60 отражались расчеты с поставщиками по услугам, по аренде помещения, связи, рекламе и т.п. Оплата поставщикам производилась по заключённым с ними договорам, предоставлены акты выполненных работ, счета-фактуры. По основным контрагентам расчеты и остатки на 31.12.2016 г. подтверждены проведенными актами сверок.

Привлеченные займы. На начало года числилась задолженность по займу 480 000 рублей, которая была погашена в 2016 г.

Расчеты по оплате труда и налоги с ФОТ. При проверке правильности начисления зарплаты, удержаний из зарплаты и начислений на ФОТ (страховые, накопительные взносы и страхование от НС и ПЗ) нарушений не установлено.

Расчеты с подотчетными лицами. Кооперативом установлен список лиц, которым выдаются подотчетные суммы, срок и цели выдачи. За 2016 год обороты по 71 сч. составили 5 906,74 рублей. Подотчетными лицами в установленные сроки представлены авансовые отчеты. Подотчетные суммы использованы на приобретение МПЗ, оргтехники, нотариальное заверение документов для деятельности Кооператива, отправку корреспонденции.

Резервный капитал. В 2016 г. резервный капитал кооператива создавался в размере не менее 1,5% от паевых взносов членов кооператива и на 31.12.2016 г. составил 185 000 рублей, что соответствует минимально допустимому в соответствии с законодательством размеру резервного капитала $(13\ 811\ 616,93 - 1\ 811\ 577,63) * 1,5\% = 180\ 000$ рублей. В 2016 году за счет резервного фонда были компенсированы затраты Кооператива на текущую уставную деятельность. РФ пополнялся до нормативного значения в соответствии со ст. 47 Устава Кооператив и Решения Общего собрания членов Кооператива (Протокол №1 от 30.05.2013 г.).

В 2016 г. получен доход в размере 88 035,16 рублей от размещения на банковском депозите временно свободных денежных средств.

Расчеты с членами кооператива. В 2016 г. в Кооператив поступали вступительные, членские и паевые взносы. Сальдо по сч. 76.10 по паевым взносам по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 1 811 577,63 рублей и отражает задолженность членов кооператива по заключенным договорам паенакопления.

Целевые средства, отраженные на сч. 86 на конец 2016 года в разрезе источников поступления: 13 811 616,93 рублей – паевые взносы, членские взносы – 0,00 рублей.

Исполнение сметы доходов и расходов за 2016 год приведено в таблице.

Статья	Утверждено сметой расходов	Фактически отраженные затраты	Отклонение (+/-)	Комментарий
Доходы				
Членские взносы	60,0	62,4	2,4	По факту исходя из действовавших договоров
Итого доходов:	60,0	62,4	2,4	
Расходы				
Аренда помещения	125,0	118,5	6,5	По договору аренды помещения по факту
Банковские услуги	15,0	14,9	0,1	По тарифам банка
Зарплата с отчислениями	1 270,0	1 275,4	-5,4	По факту с учетом расчетных отпускных, по договору гражданско-правового характера
Нотариальные услуги	3,0	3,2	-0,2	По факту
Рекламные услуги	2,0	0,0	2,0	По факту
Канцелярские расходы	4,0	2,6	1,4	По факту
Услуги связи, телефон, интернет	28,0	15,0	13,0	По факту
Разное	8,0	3,5	4,5	По факту (Аренда сайта, антивирус, письма)
Эл. отчетность.	0,0	4,0	-4,0	Для отправки отчетов в ЦБ
Налоги	0,0	2,3	-2,3	По факту
Итого расходов:	1 455,0	1 439,4	15,6	

Расходы по проведению аудита за 2015 год, оплаченные в 2016 году в размере 20 000,00 рублей отнесены за счет паевых взносов в соответствие с ст. 24,26 ФЗ № 215 «О ЖНК».

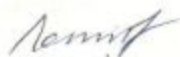
Остаток начисленных членских взносов на начало 2016 г. -	0,00 руб.
Членские и вступительные взносы начисленные за 2016 г. -	66 224,00 руб.
Использовано на покрытие расходов в 2016 г.-	1 436 853,93 руб.
Компенсировано из резервного фонда в 2016 г.-	1 370 629,93 руб.
Остаток начисленных взносов на конец 2016 г. -	0,00 руб.
Задолженность по внесению членских взносов по состоянию на 31.12.2016 г. -	3000 р.

В ходе ревизионной проверки комиссией Кооператива не обнаружены нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учёта, которые могли бы существенно повлиять на достоверность цифр финансово-хозяйственной деятельности Кооператива.

Рекомендации и заключение

По мнению членов ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности ЖНК «Жилищная инициатива» за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г. бухгалтерский учёт финансово-хозяйственной деятельности Кооператива ведётся таким образом, чтобы обеспечить достоверное отражение всех операций и показателей.

Ревизор:



Лаптева Наталья Аркадьевна

С Актом ревизионной комиссии ознакомлены:

Директор кооператива



Ф.Х. Хисматуллина

Главный бухгалтер



А.И. Ломоносов