

**Отчет ревизионной комиссии
о проверке финансово-хозяйственной деятельности ЖСК
«Ветлужанская Дубрава»**

г. Красноярск

« 15 » мая 2023 г.

Ревизионной комиссией в составе:

председателя комиссии – Потылицыной Т.Ю.,

члена ревизионной комиссии – Ключникова С.В.

члена ревизионной комиссии – Малахова Г.Г.

в период с 27 марта 2023г. по 15 мая 2023г. проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности ЖСК «Ветлужанская Дубрава» (далее - ЖСК) за период с 01 января по 31 декабря 2022 года.

На основании письменного запроса председателя ревизионной комиссии от 26.12.2022г. к проверке были представлены следующие документы:

1. Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2022г.
2. Отчет о целевом использовании средств за 2022г.
3. Отчет о финансовых результатах за 2022г.
4. Договоры на оказание услуг, заключенные в 2022 году.
5. Данные, отражённые на счетах бухгалтерского учета в программном обеспечении 1С:Бухгалтерия-8:
 - Оборотно-сальдовые ведомости за 2022г. (далее - ОСВ);
 - ОСВ по счету 51 и 55 с детализацией по банковским счетам и статьям движения денежных средств за 2022г.;
 - ОСВ по счёту 26 с детализацией по статьям расходов за 2022г.;
 - ОСВ по счёту 60 с детализацией по контрагентам и договорам за 2022г.;
 - ОСВ по счётам 68, 69, 86 с детализацией по субсчетам и видам платежей за 2022г.;
 - ОСВ по счёту 76 с детализацией по субсчетам, контрагентам и видам платежей за 2022г.;
 - ОСВ по счётам 70 и 71 за 2022г.;
 - Карточки счётов 50 и 71 за 2022г.
6. Выписки операций по лицевым счетам за 2022 г.

7. Первичные учётные документы (счета, счета-фактуры, универсальные передаточные документы, акты оказанных услуг (выполненных работ) за 2022 год.

8. Устав ЖСК, утверждённый собранием учредителей ЖСК «Ветлужанская дубрава» (протокол № 1 от 22.12.2015г.), зарегистрированный МИ ФНС № 23 по Красноярскому краю 31.12.2015г.

9. Изменения в Устав, утверждённые общим собранием членов ЖСК «Ветлужанская дубрава» (протокол № 7.1 от 18.10.2022г), зарегистрированные МИ ФНС России 27.10.2022г. за ГРН 2222400616172. Общее собрание членов ЖСК 18.10.2022г. не проводилось. Решение о внесении изменений в Устав ЖСК «Ветлужанская дубрава» было принято на общем собрании членов ЖСК 12.07.2022г.

Протоколы заседаний правления и протоколы общего собрания членов ЖСК за 2022 год к проверке не предоставлены, в связи с размещением данных документов в полном объёме на сайте КрасГАУ ([http://www.kgau.ru/ЖСК «Ветлужанская дубрава»/документы](http://www.kgau.ru/ЖСК«Ветлужанская дубрава»/документы)).

1. Органы управления ЖСК.

В соответствии со статьей 147 Жилищного кодекса Российской Федерации и пункта 109 Устава ЖСК руководство деятельностью ЖСК осуществляется правлением ЖСК, которое принимает решения по всем вопросам деятельности ЖСК, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания (конференции) членов ЖСК.

1.1 Состав Правления ЖСК и его деятельность.

В соответствии с пунктом 108 Устава ЖСК правление ЖСК избирается из числа членов ЖСК общим собранием членов ЖСК в количестве 5 человек на срок 5 лет.

В проверяемом периоде правление ЖСК осуществляло свою деятельность в следующем составе:

Исаков С.А. (протокол общего собрания членов ЖСК от 18.02.2021г.);

Тирранен В.А. (протокол общего собрания членов ЖСК от 16.12.2021г.);

Варнаков С.Н. (протокол общего собрания членов ЖСК от 16.12.2021г.);

Кузнецов А.В. (протокол общего собрания членов ЖСК от 13.05.2021г.);

Дадаян Е.В. (протокол собрания учредителей №1 от 22.12.2015г.).

Решением внеочередного общего собрания членов ЖСК (протокол № 8 от 20.10.2022г.) из состава правления исключена Дадаян Е.В. На этом же собрании в состав правления избраны Мостовой А.В. и Федотова А.С., что противоречит Уставу, так как общее количество членов правления с 21.10.2022г. составляет

6 человек, кроме этого, в состав правления избран член ревизионной комиссии Федотова А.С.

Полномочия члена правления ЖСК Мостового А.В. прекращены досрочно в связи с добровольным выходом из членов ЖСК на основании решения внеочередного общего собрания членов ЖСК (протокол № 9 от 15.12.2022г.). Общее количество членов правления с 16.12.2022г. составляет 5 человек, включая одного члена ревизионной комиссии.

Согласно пункту 118 Устава ЖСК председатель правления избирается на срок полномочий правления ЖСК, на основании решения правления ЖСК из его состава.

Решением правления ЖСК (протокол заседания № 2 от 17.12.2021г.) председателем правления ЖСК избран Исаков С.А.

Таким образом, финансово-хозяйственная деятельность ЖСК в проверяемом периоде 2022г. осуществлялась под руководством председателя правления Исаков С.А.

В проверяемом периоде правлением ЖСК проведено рассмотрение отчёта ревизионной комиссии о проверке финансово-хозяйственной деятельности ЖСК «Ветлужанская дубрава» от 28.02.2022г., а также рассмотрены текущие вопросы деятельности ЖСК. Решения, принятые правлением ЖСК в 2022 году, отражены в двух протоколах (№ 3 от 04.04.2022г. и № б/н от 02.12.2022г.).

Иные вопросы, входящие в компетенцию правления ЖСК (созыв и организация проведения годового общего собрания членов ЖСК; предварительное рассмотрение годового отчета о деятельности правления ЖСК, годового отчёта ЖСК; утверждение выбора аудитора, условий договора с ним; предварительное решение по вопросу об исключении из членов ЖСК; одобрение сделок ЖСК, за исключением сделок, указанных в подпункте 15 пункта 87 Устава), в проверяемом периоде не решались.

В нарушение пунктов 79 и 80 Устава ЖСК в 2022 году годовое собрание членов ЖСК не проводилось. Вопросы, входящие в компетенцию годового общего собрания членов ЖСК (утверждение годового отчета ЖСК, утверждение отчёта о деятельности правления ЖСК, утверждение отчёта о деятельности ревизионной комиссии ЖСК, утверждение годовой бухгалтерской отчётности ЖСК), в проверяемом периоде не решались.

1.2 Делопроизводство ЖСК.

Протоколы заседаний правления ЖСК и общего собрания членов ЖСК к проверке не предоставлялись, так как данные документы размещены на сайте КрасГАУ (<http://www.kgau.ru/ЖСК> «Ветлужанская дубрава»/документы), в том числе:

- 2 (два) протокола заседаний правления ЖСК (№ 3 от 04.04.2022г. и № б/н от 02.12.2022г.);
- 5 (пять) протоколов внеочередных общих собраний членов ЖСК (№ б/н от 14.04.2022г., № б/н от 25.04.2022г., № 7 от 12.07.2022г., № 8 от 20.10.2022г., № 9 от 15.12.2022г.).

В нарушение п. 114 Устава протоколы заседания правления подписаны всеми членами правления, а не председателем правления и секретарем заседания.

Протоколы общего собрания членов ЖСК не всегда велись с соблюдением правил делопроизводства и пунктом 107 Устава ЖСК: протоколы от 14.04.2022г. и от 25.04.2022г. не имеют нумерации по порядку, не подписаны секретарём собрания, в протоколах отсутствуют сведения о количестве представителей членов ЖСК, принявших участие в общем собрании членов ЖСК. Во всех протоколах отсутствует информация о наличии кворума, к протоколам не приложены списки присутствующих на собрании членов ЖСК и их представителей, а также отсутствуют сведения о членах ЖСК, которых представляет соответствующий представитель. Доверенности на представителей членов ЖСК к настоящей проверке не предоставлялись.

2. Бухгалтерский учет и отчетность ЖСК.

Обязанности главного бухгалтера в проверяемом периоде 2022г. выполнял председатель правления ЖСК Исаков С.А. В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ответственность за ведение бухгалтерского учета и отчетности ЖСК, а также за расходование денежных средств ЖСК в проверяемом периоде лежит на председателе правления ЖСК.

ЖСК как субъект малого предпринимательства применяет упрощенную систему налогообложения.

Бухгалтерский учёт ведётся с использованием специализированной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8» версия 3.0.

Приказом от 01.05.2016 № б/н утверждена учётная политика ЖСК. Приложение № 2 «рабочий план счетов бухгалтерского учета» к приказу отсутствует.

Движение безналичных денежных средств осуществлялось с использованием расчетных счетов, открытых в следующих кредитных учреждениях:

- 40703810249000000107 Красноярский РФ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» г.Красноярск;
- 40703810031000001915 Красноярское отделение № 8646 ПАО Сбербанк г.Красноярск;
- 40703810200110000163 Филиал Сибирский ПАО Банк «ФК Открытие» г.Новосибирск.

Расчеты в проверяемом периоде производились в безналичном порядке, кассовые операции не осуществлялись.

В нарушение подпункта 6.3 пункта 6 Указаний Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» денежные средства в подотчет выдавались без оформления документа, в котором указаны срок их использования и целевое назначение. Выявлен случай, когда денежные средства находились у подотчетного лица больше 16 месяцев. Таким образом, 16.12.2021г. председателю правления Исакову С.А. выданы в подотчет денежные средства в сумме 2 478,68 руб., авансовый отчет оформлен 24.12.2021г. на сумму 2 000,00 руб., остаток неизрасходованных средств в сумме 478,68 руб. до настоящего времени не удержан с подотчетного лица. Это свидетельствует о том, что денежные средства не являются подотчетной суммой и используются председателем в личных целях.

2.1. Доходы и расходы ЖСК за 2022 год.

№ п/п	Наименование	Операции по кассе (сч. 50), руб.	Операции по расчетному счету (сч. 51), руб.			Итого:
			ПАО Сбербанк	АО Россельхозбанк	Банк ФК Открытие	
1.	Остаток средств по состоянию на 01.01.2022г.	0,00	14 153 429,57	402 679,33	0,00	14 556 108,90
2.	Поступило всего за 2022 год	0,00	15 288 830,56	141 281,58	874 302 689,72	889 732 801,86
	в т.ч.:					
2.1.	Вступительные взносы			2 000,00		2 000,00
2.2.	Членские взносы			115 000,00	165 000,00	280 000,00
2.3.	Паевые взносы		8 745 805,90		1 300 000,00	10 045 805,90

5

2.4.	Возврат средств с депозитного счета		6 500 000,00		840 777 809,49	847 277 809,49
2.5.	Проценты от размещения средств на депозитных счетах		43 024,66		2 102 880,23	2 145 904,89
2.6.	Возврат излишне перечисленной суммы бухгалтеру			21 000,00		21 000,00
2.7.	Переводы между счетами ЖСК			3 281,58	29 957 000,00	29 960 281,58
3.	Расходы за 2022 год всего	0,00	29 441 599,00	543 960,91	874 302 000,93	904 287 560,84
	в т.ч.:					
3.1.	Выплата вознаграждения по договору оказания бухгалтерских услуг				161 998,00	161 998,00
3.2.	Выплата вознаграждения по договору возмездного оказания услуг (выполнение функций председателя правления)				240 003,00	240 003,00
3.3.	Налоги с вознаграждения по договорам возмездного оказания услуг (НДФЛ)				56 932,00	56 932,00
3.4.	Услуги банка		1 599,00	20 460,91	71 815,00	93 874,91
3.5.	ИП Никитенко М.Е. (договор № 1 от 01.08.2020 (аренда нежилого помещения)			4 000,00	44 333,33	48 333,33
3.6.	ООО "Первое решение (право использования системы			2 500,00	6 600,00	9 100,00

	электронной отчетности)					
3.7.	Размещение денежных средств на депозитном счете				866 717 809,49	866 717 809,49
3.8.	Оплата УСН за 2021г.				4 576,00	4 576,00
3.9.	Возврат паевого взноса в связи с выходом из ЖСК				3 960 376,55	3 960 376,55
3.10.	ООО "Промстрой" договор № б/н от 12.03.2021г. (выполнение функций технического заказчика)				2 929 001,18	2 929 001,18
3.11.	Налоги с вознаграждения по договорам возмездного оказания услуг (ПФР, ФОМС, ФСС), в т.ч.:				103 274,80	103 274,80
3.11.1.	ПФР 22%				73 161,51	73 161,51
3.11.2.	ФОМС 5,1%				22 140,52	22 140,52
3.11.3.	ФСС 2,9%				7 097,20	7 097,20
3.11.4.	НС 0,2%				875,57	875,57
3.12.	Переводы между счетами ЖСК	29 440 000,00	517 000,00		3 281,58	29 960 281,58
3.13.	ИП Садовников Артём Вячеславович (за модификацию и адаптацию программного обеспечения 1С)				2 000,00	2 000,00
4.	Остаток средств по состоянию на 31.12.2022г.	0,00	661,13	0,00	688,79	1 349,92

Остатки средств подтверждены выписками банков.

Расходы за услуги ПАО Сбербанк в проверяемом периоде составили 1 599,0 руб., в том числе 600,0 руб. комиссия за прием наличных денежных средств через банкомат (0,3% от суммы). Данные расходы отнесены на уменьшение суммы внесенного членом ЖСК паевого взноса.

Расходы за услуги банка ФК Открытие в 2022 году составили 71 815,0 руб., в том числе 58 405,0 руб. комиссия банка за перевод денежных средств на счета физических лиц (до 150 000 руб. в месяц – 0%; от 150 000,01 до 300 000 руб. в месяц – 1%; от 300 000,01 до 1 500 000 руб. в месяц – 1,7%; от 1 500 000,01 до 2 000 000 руб. в месяц – 2,5%).

Смета доходов и расходов ЖСК на 2022 год не составлялась и общим собранием членов ЖСК не утверждалась.

Согласно решения внеочередного общего собрания членов ЖСК (протокол от 25.04.2022г.) в проверяемом периоде произведена оплата бухгалтерских услуг по договору возмездного оказания услуг № б/н, заключенного с Никитенко Т.Н. 03 января 2022г. Срок действия договора до 29.01.2022г. Предметом договора определено задание по подготовке, формированию и предоставлению бухгалтерской информации о деятельности ЖСК за 4 квартал 2021г., отражению на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций за 4 квартал 2021г., формированию бухгалтерской документации и подготовке отчетности за 2021 год. Вознаграждение за оказанные услуги определено договором в сумме 24 200 руб. Оплата бухгалтерских услуг произведена 29.04.2022г. в сумме 42 000,0 руб. на основании акта оказанных услуг № 1/01 от 29.01.2022. Возврат излишне перечисленных средств в сумме 21 000,0 руб. произведен Никитенко Т.Н. 04.05.2022г. Комиссия банка за необоснованный перевод указанных денежных средств на счет физического лица в сумме 266,90 руб. неправомерно отнесена на расходы ЖСК. Указанную сумму следовало удержать с виновного лица.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания членов ЖСК (протокол от 25.04.2022г.) с Сигаевой Т.В. заключен договор № 1/2022 от 25.04.2022г. об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учёта со сроком действия с 01 января 2022 г. по 31 декабря 2022г. Вознаграждение за оказанные услуги определено договором в сумме 11 494,0 руб. в месяц. В соответствии с пунктом 2.1 договора оплата услуг производится в последний рабочий день расчётного месяца на основании актов об оказании услуг. В таблице №1 приведена информация о фактических сроках и суммах выплаты вознаграждения бухгалтеру.

Таблица №1

Расчетный месяц	Последний рабочий день расчётного месяца (пункт 2.1)	Номер и дата акта сдачи- приемки оказанных услуг	Дата оплаты	Сумма оплаченного вознаграждения, руб.
январь-апрель	29.04.2022	№1/Б от 30.04.2022	20.04.2022	30 000
			29.04.2022	10 000
май	31.05.2022	№2/Б от 31.05.2022	20.05.2022	10 000
июнь	30.06.2022	№3/Б от 30.06.2022	30.06.2022	10 000
июль	29.07.2022	№4/Б от 31.07.2022	29.07.2022	10 000
август	31.08.2022	№4/Б от 31.08.2022	31.08.2022	9 999
сентябрь	30.09.2022	№5/Б от 30.09.2022	04.10.2022	10 000
октябрь	31.10.2022	№6/Б от 31.10.2022	28.10.2022	10 000
ноябрь	30.11.2022	№7/Б от 30.11.2022	30.11.2022	9 999
декабрь	30.12.2022	№8/Б от 31.12.2022	26.12.2022	10 000
Итого:				119 998

Данные, приведенные в таблице № 1, свидетельствуют о том, что вознаграждение бухгалтеру за январь-март 2022г. выплачено 20.04.2022, т.е. раньше даты принятия решения внеочередным общим собранием членов ЖСК и даты заключения договора об оказании услуг. Вознаграждение за апрель, май, июль, октябрь и декабрь выплачено до даты подписания акта сдачи-приемки оказанных услуг, т.е. авансом, что противоречит условиям договора. Сумма выплаченного вознаграждения за август и ноябрь меньше суммы, одобренной решением общего собрания членов ЖСК.

В соответствии с пунктом 121 Устава ЖСК члены правления ЖСК не получают вознаграждение за свою деятельность в правлении ЖСК.

Председатель правления при осуществлении прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах ЖСК добросовестно и разумно (статья 131 Устава ЖСК). В нарушение указанных пунктов Устава на голосование общего собрания членов ЖСК вынесено предложение об установлении оплаты председателю правления в размере 20 000 руб. в месяц без учёта налога на доходы физических лиц (протокол от 25.04.2022г.) путём заключения договора возмездного оказания услуг с 01 января 2022 года. При этом до членов ЖСК, присутствующих на общем собрании, не была доведена информация о том, что вознаграждение председателю правления может выплачиваться только при отсутствии ограничений в Уставе ЖСК. Поэтому общим собранием по данному предложению было принято положительное решение.

С председателем правления 25.04.2022г. был заключен договор об оказании услуг № 2/2022 со сроком действия с 01 января 2022г. по 31 декабря 2023г. Вознаграждение за оказанные услуги определено договором в сумме 22 989 руб. в месяц. В соответствии с п. 2.1 договора оплата услуг производится в последний рабочий день расчётного месяца на основании актов об оказании услуг. В таблице №2 приведена информация о фактических сроках и суммах выплаты вознаграждения председателю правления.

Таблица №2

Расчетный месяц	Последний рабочий день расчётного месяца (п.2.1)	Номер и дата акта сдачи- приемки оказанных услуг	Дата оплаты	Сумма оплаченного вознаграждения, руб.
январь-апрель	29.04.2022	№1 от 25.04.2022	20.04.2022 29.04.2022	60 000 20 000
май	31.05.2022	№2 от 31.05.2022	20.05.2022	20 000
июнь	30.06.2022	№3 от 30.06.2022	30.06.2022	20 000
июль	29.07.2022	№4 от 31.07.2022	29.07.2022	20 000
август	31.08.2022	№5 от 31.08.2022	31.08.2022	20 001
сентябрь	30.09.2022	№6 от 30.09.2022	04.10.2022	20 000
октябрь	31.10.2022	№7 от 31.10.2022	28.10.2022	20 000
ноябрь	30.11.2022	№8 от 30.11.2022	30.11.2022	20 000
декабрь	30.12.2022	№9 от 31.12.2022	26.12.2022	20 002
Итого:				240 003

Данные, приведенные в таблице №2, свидетельствуют о том, что вознаграждение председателю правления за январь-март 2022г. выплачено 20.04.2022, т.е. раньше даты принятия решения общим собранием членов ЖСК и даты заключения договора об оказании услуг. Вознаграждение за май, июль, октябрь и декабрь выплачено до даты подписания акта сдачи-приемки оказанных услуг, т.е. авансом, что противоречит условиям договора. Сумма выплаченного вознаграждения за август и декабрь превышает сумму, одобренную решением общего собрания членов ЖСК.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 422 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера. В нарушение указанной нормы по договорам возмездного оказания услуг № б/н от 03.01.2022г. (Никитенко Т.Н.), № 1/2022 от 25.04.2022г. (Сигаева Т.В.) и № 2/2022 от 25.04.2022 (Исаков С.А.) были исчислены страховые взносы в сумме 7 097,52 руб. и перечислены в ИФНС России по Октябрьскому району г.Красноярска в сумме 7 097,20 руб. В период проведения проверки данное нарушение устранено. Бухгалтером подготовлена и направлена уточненная декларация.

Согласно пункту 1 статьи 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (далее - Закон № 125-ФЗ) объектом обложения страховыми взносами на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний признаются выплаты и иные вознаграждения, выплачиваемые страхователями в пользу застрахованных в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, если в соответствии с гражданско-правовым договором страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы. Договорами возмездного оказания услуг № б/н от 03.01.2022г. (Никитенко Т.Н.), № 1/2022 от 25.04.2022г. (Сигаева Т.В.) и № 2/2022 от 25.04.2022 (Исаков С.А.) такая обязанность не предусмотрена, поэтому страховые взносы не правомерно начислены в сумме 875,90 руб. и перечислены в Фонд социального страхования Российской Федерации в сумме 875,57 руб. В период проведения проверки данное нарушение устранено. Бухгалтером подготовлена и направлена уточненная декларация.

В соответствии с пунктом 3 статьи 431 НК РФ страховые взносы, исчисленные для уплаты за календарный месяц, подлежат уплате в срок не позднее 15-го числа следующего календарного месяца. В нарушение указанной нормы, страховые взносы в ФОМС по актам оказанных услуг № 2 и № 2/Б от 31.05.2022г. перечислены 17.06.2022г., а страховые взносы в ПФР и ФОМС по актам №7 и №6/Б от 31.10.2022 перечислены 23.11.2022г., т.е. с нарушением установленного срока. При этом, страховые взносы по актам оказанных услуг № 9 и № 8/Б от 31.12.2022 перечислены 26.12.2022г., т.е. до даты подписания актов.

В соответствии с п.п. 15 п. 87 Устава ЖСК к исключительной компетенции общего собрания членов кооператива относится одобрение сделок кооператива на сумму, превышающую 200 000 руб. Сделки кооператива до 200 000 руб. должны быть одобрены правлением кооператива и оформлены протоколом (п.п. 6 п. 109, п.113 и п. 114 Устава). В проверяемом периоде произведена компенсация расходов ООО "Промстрой" в сумме 179 001,18 руб., оплаченной на расчетный счет ООО «КрасКом» за ЖСК «Ветлужанская Дубрава» по договору подряда № КрасКом-21/767 от 25.08.2021г. Договор подряда № КрасКом-21/767 от 25.08.2021г. не подписан председателем правления ЖСК и не скреплен печатью. Стоимость работ по договору с учетом дополнительного соглашения №1 от 09.02.2022г. определена сметным расчетом и составляет 286 510,82 руб. Сметный расчет не подписан председателем правления ЖСК и не скреплен печатью. Сделка, по заключению договора подряда с ООО «КрасКом» не была одобрена решением общего собрания членов ЖСК.

В соответствии с пунктами 49, 141 и 142 Устава ЖСК при возврате паенакопления гражданину, исключённому из ЖСК, из этой суммы удерживается задолженность по внесению членских и иных взносов (за исключением задолженности по внесению паевых взносов), пени за нарушение обязательств по уплате указанных взносов, а также расходы на зачисление и перечисление паенакопления гражданину. В проверяемом периоде возврат паенакопления был произведён 5-ти исключённым из ЖСК гражданам на общую сумму 3 960 376,55 руб. Установлено, что удержания произведены не в полном объёме. Всего следовало удержать 80 324,14 руб., фактически удержано 50 623,45 руб. Расчет сумм, подлежащих удержанию с выбывших членов ЖСК, приведен в приложении к настоящему отчёту.

Согласно пункту 140 Устава ЖСК возврат паенакопления исключенному из ЖСК гражданину производится в срок не более чем 2 месяца со дня принятия решения общего собрания членов ЖСК об его исключении.

В нарушение указанной нормы, возврат паенакопления Герасимовой Ю.В., исключенной из ЖСК 12 июля 2022г., был произведен 14 и 15 сентября 2022г.

Согласно пункту 136 Устава ЖСК бухгалтерская (финансовая) отчетность кооператива подлежит обязательной ежегодной проверке аудитором.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» ЖСК не является общезначимой хозяйственной организацией, следовательно не подлежит обязательному аудиту.

Обществом с ограниченной ответственностью «АудитПро» осуществлен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЖСК за 2022 год, по результатам которого подготовлено аудиторское заключение независимого аудитора, где в разделе «прочие сведения» определено, что ЖСК является некоммерческой организацией, относится к субъектам малого предпринимательства, зарегистрировано как микропредприятие, не подлежит обязательному аудиту. Также отсутствует мнение с оговоркой (сомнительно не модифицированное мнение) при установленных нарушениях ревизионной комиссии за аналогичный период. Таким образом, осуществлять расходы на ежегодный формализованный аудит ЖСК нецелесообразно. Расходы на вышеуказанный аудит осуществлены в сумме 70 000,0 руб. за счет средств ЖСК.

3. Выводы и рекомендации

Проанализировав показатели финансово-хозяйственной деятельности ЖСК «Ветлужанская Дубрава», проверив предоставленную документацию и организацию учета в ЖСК, ревизионная комиссия принимает следующие решения и формулирует следующие рекомендации:

1. ЖСК осуществлять контроль за численным составом правления в соответствии с пунктом 108 Устава ЖСК.

2. Правлению ЖСК:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Уставом ЖСК;
- не допускать вынесение на голосование общего собрания вопросов, противоречащих Уставу;
- решение вопросов, входящих в компетенцию правления ЖСК и общего собрания членов ЖСК, оформлять протоколами в порядке, предусмотренном Уставом;
- осуществить созыв годового общего собрания членов ЖСК в порядке и сроки, предусмотренные Уставом;
- не заключать договоры ранее даты одобрения сделки кооперативом;

- внести изменения в Устав ЖСК в части обязательной ежегодной проверке аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива.

3. Главному бухгалтеру ЖСК осуществлять бухгалтерский учёт в соответствии с действующим законодательством:

- выплату вознаграждения по договорам возмездного оказания услуг производить в порядке и сроки, предусмотренные условиями договоров;

- оплату налогов и страховых взносов производить в порядке и сроки, предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации;

- не допускать выдачу денежных средств в подотчёт без оформления документа, в котором указаны срок их использования и целевое назначение;

- произвести удержание неизрасходованных денежных средств с подотчетного лица и проценты за использование средств ЖСК в личных целях в порядке и размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- при возврате паенакопления гражданину, исключённому из ЖСК, удерживать задолженность по внесению членских и иных взносов, пени, расходы на зачисление и перечисление паенакопления в порядке и сроки, предусмотренные Уставом ЖСК.

Настоящий отчет с учетом приложений (на 20 листах) составлен и подписан в двух экземплярах, один из которых передан в правление ЖСК (для предварительного его утверждения), а другой остается в ревизионной комиссии. Правлению ЖСК ознакомить всех членов ЖСК с настоящим отчетом путем его размещения на сайте ЖСК в целях дальнейшего его утверждения на общем собрании.

Приложения:

1. Расчет суммы, подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена ЖСК на 6 листах.

Члены комиссии:

 Т.Ю. Потылицына

 С.В. Ключникова

 Г.Г. Малахова

**Расчет суммы,
подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива**

Ф И О : Бакшеева И.И.	Дата	Сумма, руб.
Дата вступления в кооператив	19.08.2021	
Дата исключения из кооператива	25.04.2022	
Дата оплаты вступительного взноса	24.08.2021	2 000,00
Дата оплаты членского взноса	24.08.2021	18 000,00
Дата оплаты паевого взноса	01.11.2021	416 000,00
Комиссия банка за внесение наличными паевого взноса	01.11.2021	624,00
Срок внесения членских взносов	15 число каждого месяца (п. 47 Устава)	
Срок внесения вступительного взноса	10 дней с даты принятия решения общего собрания кооператива (п. 46 Устава)	
Размер пени	0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки (п. 59 Устава)	

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению членских взносов**

Период просрочки	Кол-во дней просрочки	Сумма долга	% неустойки	Сумма неустойки, руб.
с 16.09.2021 по 15.10.2021	30	1 000,0	0,5	150,00
с 16.10.2021 по 15.11.2021	31	1 500,0	0,5	232,50
с 16.11.2021 по 15.12.2021	30	2 000,0	0,5	300,00
с 16.12.2021 по 15.01.2022	31	2 500,0	0,5	387,50
с 16.01.2022 по 15.02.2022	31	3 000,0	0,5	465,00
с 16.02.2022 по 15.03.2022	28	3 500,0	0,5	490,00
с 16.03.2022 по 15.04.2022	31	4 000,0	0,5	620,00
с 16.04.2022 по 24.04.2022	9	4 500,0	0,5	202,50
Итого:				2 847,50

**Распределение комиссии банка
за перечисление средств на счета физических лиц, совершенные
в один операционный день 29.04.2022 года**

ФИО корреспондента	Основание для перечисления	Сумма, руб.	Комиссия банка, руб.
Сигаева Т.В.	договор №1/2022 от 25.04.2022	10 000,0	127,09
Исаков С.А.	договор №2/2022 от 25.04.2022	20 000,0	254,19
Никитенко Т.Н.	договор №б/н от 03.01.2022	21 000,0	266,90
Никитенко Т.Н.	без основания	21 000,0	266,90
Бакшеева И.И.	возврат паенакопления	410 455,0	5 216,65
Итого:		482 455,0	6 131,73

Общая сумма задолженности, подлежащая удержанию в соответствии с пунктами 141, 142 Устава с паенакопления выбывшего члена кооператива Бакшеевой И.И. составляет **13 188,15 руб.**, в том числе: 4 500,0 руб. - задолженность по членским взносам; 2 847,50 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате членских взносов; 624,0 руб. - комиссия банка за внесение наличными паевого взноса; 5 216,65 руб. - комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу.

**Расчет суммы,
подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива**

Ф И О : Герасимова Ю.В.	Дата	Сумма, руб.	Дата	Сумма, руб.
Дата вступления в кооператив	25.12.2019			
Дата исключения из кооператива	12.07.2022			
Дата оплаты вступительного взноса	02.03.2020	2 000,00		
Дата оплаты членского взноса	02.03.2020	10 000,00	05.07.2021	500,00
	17.07.2020	2 000,00	26.07.2021	500,00
	10.09.2020	1 000,00	17.09.2021	500,00
	07.10.2020	500,00	07.10.2021	500,00
	06.11.2020	500,00	08.11.2021	500,00
	17.12.2020	500,00	07.12.2021	500,00
	09.02.2021	500,00	10.01.2022	500,00
	10.03.2021	500,00	09.02.2022	500,00
	05.04.2021	500,00	04.03.2022	500,00
	04.05.2021	500,00	21.04.2022	500,00
	07.06.2021	500,00		
Итого членские взносы:				22 000,00
Дата оплаты паевого взноса	30.10.2020	600 000,00		
Комиссия банка за возврат паенакопления	14.09.2022	6 413,00		
	15.09.2022	48,45		
Итого комиссия банка:				6 461,45

Срок внесения вступительного взноса 10 дней с даты принятия решения общего собрания кооператива (п. 46 Устава)
 Срок внесения членских взносов 15 число каждого месяца (п. 47 Устава)
 Размер пени 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки (п. 59 Устава)

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению вступительного взноса**

Период просрочки	Кол-во дней	Сумма	% неустойки	Сумма
с 05.01.2020 по 02.03.2020	58	2 000,0	0,5	580,00

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению членских взносов**

Период просрочки	Кол-во дней просрочки	Сумма долга	% неустойки	Сумма неустойки, руб.
с 16.01.2020 по 15.02.2020	31	9 000,0	0,5	1 395,00
с 16.02.2020 по 02.03.2020	16	9 500,0	0,5	760,00
с 16.04.2020 по 15.05.2020	30	500,0	0,5	75,00
с 16.05.2020 по 15.06.2020	31	1 000,0	0,5	155,00
с 16.06.2020 по 15.07.2020	30	1 500,0	0,5	225,00
с 16.07.2020 по 17.07.2020	2	2 000,0	0,5	20,00
с 16.08.2020 по 10.09.2020	26	500,0	0,5	65,00
с 16.12.2020 по 17.12.2020	2	500,0	0,5	5,00
с 16.01.2021 по 09.02.2021	25	500,0	0,5	62,50
с 16.02.2021 по 10.03.2021	23	500,0	0,5	57,50
с 16.03.2021 по 05.04.2021	21	500,0	0,5	52,50
с 16.04.2021 по 04.05.2021	19	500,0	0,5	47,50
с 16.05.2021 по 07.06.2021	23	500,0	0,5	57,50
с 16.06.2021 по 05.07.2021	20	500,0	0,5	50,00
с 16.07.2021 по 26.07.2021	11	500,0	0,5	27,50
с 16.08.2021 по 15.09.2021	31	500,0	0,5	77,50
с 16.09.2021 по 17.09.2021	2	1 000,0	0,5	10,00
с 18.09.2021 по 07.10.2021	20	500,0	0,5	50,00
с 16.10.2021 по 08.11.2021	24	500,0	0,5	60,00
с 16.11.2021 по 07.12.2021	22	500,0	0,5	55,00
с 16.12.2021 по 10.01.2022	26	500,0	0,5	65,00
с 16.01.2022 по 09.02.2022	25	500,0	0,5	62,50
с 16.02.2022 по 04.03.2022	17	500,0	0,5	42,50
с 16.03.2022 по 15.04.2022	31	500,0	0,5	77,50
с 16.04.2022 по 21.04.2022	6	1 000,0	0,5	30,00
с 22.04.2022 по 15.05.2022	24	500,0	0,5	60,00
с 16.05.2022 по 15.06.2022	31	1 000,0	0,5	155,00
с 16.06.2022 по 11.07.2022	26	1 500,0	0,5	195,00
Итого:				3 995,00

Общая сумма задолженности, подлежащая удержанию в соответствии с пунктами 141, 142 Устава с паенакопления выбывшего члена кооператива Герасимовой Ю.В. составляет **12 536,45 руб.**, в том числе: 1 500,0 руб. - задолженность по членским взносам; 3 995,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате членских взносов; 580,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате вступительного взноса; 6 461,45 руб. - комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу.

**Расчет суммы,
подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива**

Ф И О : Шлепкин А.А.	Дата	Сумма, руб.
Дата вступления в кооператив	04.06.2021	
Дата исключения из кооператива	20.10.2022	
Дата оплата вступительного взноса	17.06.2021	2 000,00
Дата оплаты членского взноса	17.06.2021	2 000,00
	12.01.2022	20 000,00
	10.08.2022	15 000,00
Итого членские взносы:		37 000,00
Дата оплаты паевого взноса	09.08.2022	1 000 000,00
	10.08.2022	300 000,00
Итого пaeвый взнос:		1 300 000,00

Срок внесения вступительного взноса
10 дней с даты принятия решения общего собрания кооператива (п. 46 Устава)

Срок внесения членских взносов
15 число каждого месяца (п. 47 Устава)

Размер пени
0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки (п. 59 Устава)

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению вступительного взноса**

Период просрочки	Кол-во дней	Сумма	% неустойки	Сумма
с 15.06.2021 по 17.06.2021	3	2 000,0	0,5	30,00

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению членских взносов**

Период просрочки	Кол-во дней просрочки	Сумма долга	% неустойки	Сумма неустойки, руб.
с 16.06.2021 по 17.06.2021	2	17 500,0	0,5	175,00
с 18.06.2021 по 15.07.2021	28	15 500,0	0,5	2 170,00
с 16.07.2021 по 15.08.2021	31	16 000,0	0,5	2 480,00
с 16.08.2021 по 15.09.2021	31	16 500,0	0,5	2 557,50
с 16.09.2021 по 15.10.2021	30	17 000,0	0,5	2 550,00
с 16.10.2021 по 15.11.2021	31	17 500,0	0,5	2 712,50
с 16.11.2021 по 15.12.2021	30	18 000,0	0,5	2 700,00
с 16.12.2021 по 12.01.2022	28	18 500,0	0,5	2 590,00
с 16.04.2022 по 15.05.2022	30	500,0	0,5	75,00
с 16.05.2022 по 15.06.2022	31	1 000,0	0,5	155,00
с 16.06.2022 по 15.07.2022	30	1 500,0	0,5	225,00
с 16.07.2022 по 10.08.2022	26	2 000,0	0,5	260,00
Итого:				18 650,00

**Распределение комиссии банка
за перечисление средств на счета физических лиц, совершенные в
один операционный день 30.11.2022 года**

ФИО корреспондента	Основание для перечисления	Сумма, руб.	Комиссия банка, руб.
Сигаева Т.В.	договор №1/2022 от 25.04.2022	9 999,0	142,40
Исаков С.А.	договор №2/2022 от 25.04.2022	20 000,0	284,83
Шлепкин А.А.	возврат паенакопления	1 275 000,0	18 157,75
Итого:		1 304 999,0	18 584,98

**Распределение комиссии банка
за перечисление средств на счета физических лиц, совершенные в
один операционный день 01.12.2022 года**

ФИО корреспондента	Основание для перечисления	Сумма, руб.	Комиссия банка, руб.
Челбина Ю.В.	возврат паенакопления	790 000,0	9 907,75
Шлепкин А.А.	возврат паенакопления	17 438,0	218,70
Итого:		807 438,0	10 126,45

Общая сумма задолженности, подлежащая удержанию в соответствии с пунктами 141, 142 Устава с паенакопления выбывшего члена кооператива Шлепкина А.А. составляет **25 556,45 руб.**, в том числе: 30,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате вступительного взноса; 18 650,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате членских взносов; 18 376,45 руб. - комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу; - 11 500 руб. - переплата по членским взносам.

**Расчет суммы,
подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива**

Ф И О : Никитина Н.А.	Дата	Сумма, руб.
Дата вступления в кооператив	04.06.2021	
Дата исключения из кооператива	20.10.2022	
Дата оплата вступительного взноса	21.06.2021	2 000,00
Дата оплаты членского взноса	21.06.2021	17 500,00
	16.12.2021	3 500,00
Итого членские взносы:		21 000,00
Дата оплаты паевого взноса	10.01.2022	895 000,00
Итого паевый взнос:		895 000,00
Комиссия банка за возврат паенакопления	15.12.2022	16 222,57
	19.12.2022	100,00
Итого комиссия банка:		16 322,57

Срок внесения вступительного взноса 10 дней с даты принятия решения общего собрания кооператива (п. 46 Устава)

Срок внесения членских взносов 15 число каждого месяца (п. 47 Устава)
Размер пени 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки (п. 59 Устава)

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению вступительного взноса**

Период просрочки	Кол-во дней	Сумма	% неустойки	Сумма
с 15.06.2021 по 21.06.2021	7	2 000,0	0,5	70,00

**Расчет пени
за нарушение срока по внесению членских взносов**

Период просрочки	Кол-во дней просрочки	Сумма долга	% неустойки	Сумма неустойки, руб.
с 16.06.2021 по 21.06.2021	6	17 500,0	0,5	525,00
с 16.07.2021 по 15.08.2021	31	500,0	0,5	77,50
с 16.08.2021 по 15.09.2021	31	1 000,0	0,5	155,00
с 16.09.2021 по 15.10.2021	30	1 500,0	0,5	225,00
с 16.10.2021 по 15.11.2021	31	2 000,0	0,5	310,00
с 16.11.2021 по 15.12.2021	30	2 500,0	0,5	375,00
16.12.2021	1	3 000,0	0,5	15,00
с 16.02.2022 по 15.03.2022	28	500,0	0,5	70,00
с 16.03.2022 по 15.04.2022	31	1 000,0	0,5	155,00
с 16.04.2022 по 15.05.2022	30	1 500,0	0,5	225,00
с 16.05.2022 по 15.06.2022	31	2 000,0	0,5	310,00
с 16.06.2022 по 15.07.2022	30	2 500,0	0,5	375,00
с 16.07.2022 по 15.08.2022	31	3 000,0	0,5	465,00
с 16.08.2022 по 15.09.2022	31	3 500,0	0,5	542,50
с 16.09.2022 по 15.10.2022	30	4 000,0	0,5	600,00
с 16.10.2022 по 19.10.2022	4	4 500,0	0,5	90,00
Итого:				4 515,00

Общая сумма задолженности, подлежащая удержанию в соответствии с пунктами 141, 142 Устава с паенакопления выбывшего члена кооператива Никитиной Н.А. составляет **25 407,57 руб.**, в том числе: 4 500,0 руб. - задолженность по членским взносам; 70,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате вступительного взноса; 4 515,0 руб. - пени за нарушение обязательств по уплате членских взносов; 16 322,57 руб. - комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу.

**Расчет суммы,
подлежащей удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива**

Ф И О : Челбина Ю.В.	Дата	Сумма, руб.	Дата	Сумма, руб.
Дата вступления в кооператив	08.10.2020			
Дата исключения из кооператива	20.10.2022			
Дата оплата вступительного взноса	16.10.2020	2 000,00		
Дата оплаты членского взноса	16.10.2020	15 500,00	21.10.2021	500,00
	12.11.2020	500,00	15.11.2021	500,00
	18.12.2020	500,00	13.12.2021	500,00
	18.01.2021	500,00	14.01.2022	500,00
	15.02.2021	500,00	21.02.2022	500,00
	17.03.2021	500,00	22.03.2022	500,00
	13.04.2021	500,00	18.04.2022	500,00
	28.05.2021	500,00	23.05.2022	500,00
	15.06.2021	500,00	16.06.2022	500,00
	20.08.2021	1 000,00	28.07.2022	500,00
	23.09.2021	500,00	15.08.2022	500,00
			10.10.2022	500,00
Итого членские взносы:				27 000,00
Дата оплаты паевого взноса	30.10.2020	50 000,00	06.11.2020	150 000,00
	03.11.2020	300 000,00	20.11.2020	150 000,00
	05.11.2020	150 000,00		
Итого паевые взносы:				800 000,00
Комиссия банка за внесение наличными паевого взноса	30.10.2020	75,00	06.11.2020	225,00
	03.11.2020	450,00	20.11.2020	225,00
	05.11.2020	225,00		
Итого комиссия банка за внесение наличными паевого взноса:				1 200,00
Комиссия банка за возврат паенакопления	01.12.2022	9 907,75		
	02.12.2022	27,77		
Итого комиссия банка за возврат паенакопления:				9 935,52
Срок внесения вступительного взноса	10 дней с даты принятия решения общего собрания кооператива (п. 46 Устава)			
Срок внесения членских взносов	15 число каждого месяца (п. 47 Устава)			
Размер пени	0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки (п. 59 Устава)			

**Распределение комиссии банка
за перечисление средств на счета физических лиц, совершенные в
один операционный день 01.12.2022 года**

ФИО корреспондента	Основание для перечисления	Сумма, руб.	Комиссия банка, руб.
Челбина Ю.В.	возврат	790 000,0	9 907,75
Шлепкин А.А.	возврат	17 438,0	218,70
Итого:		807 438,0	10 126,45

Общая сумма задолженности, подлежащая удержанию в соответствии с пунктами 141, 142 Устава с паенакопления выбывшего члена кооператива Челбиной Ю.В. составляет **9 635,52 руб.**, в том числе: -1 500,0 руб. - переплата по членским взносам; 1 200,0 руб. - комиссия банка за внесение наличными паевого взноса; 9 935,52 руб. - комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу.

№ п/п	ФИО корреспондента	Сумма, подлежащая удержанию с паенакопления выбывшего члена кооператива, руб.					Итого сумма, подлежащая удержанию, руб.	Суммы, фактически удержанные с выбывшего члена кооператива, руб.	Отклонение, руб.
		+задолженность/ - переплата по членским взносам	пени за нарушение обязательств по уплате вступительного взноса	пени за нарушение обязательств по уплате членских взносов	комиссия банка за возврат паенакопления физическому лицу	комиссия банка за внесение наличными паевого взноса			
1.	Бакшеева И.И.	4 500,00		2 847,50	5 216,65	624,00	13 188,15	5 545,00	7 643,15
2.	Герасимова Ю.В.	1 500,00	580,00	3 995,00	6 461,45		12 536,45	8 150,00	4 386,45
3.	Шлепкин А.А.	-11 500,00	30,00	18 650,00	18 376,45		25 556,45	7 562,00	17 994,45
4.	Никитина Н.А.	4 500,00	70,00	4 515,00	16 322,57		25 407,57	21 000,00	4 407,57
5.	Челбина Ю.В.	-1 500,00			9 935,52	1 200,00	9 635,52	8 366,45	1 269,07
	Итого:	-2 500,00	680,00	30 007,50	56 312,64	1 824,00	86 324,14	50 623,45	35 700,69