

**Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских
кооперативов «ЛАД»
(МА СКПК «ЛАД»)**

Дата составления: 27 декабря 2019 г.

Экз. № 1

Рег. № АП-4/2019

Место составления:

410052, г. Саратов, проспект 50 лет Октября, дом 118 А, офис 925

АКТ ПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ
(титульный лист)

Озинский сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Надежда»

ОГРН 102640706507, ИНН 6423003980

Дата начала проверки: 12 декабря 2019 г.

Дата завершения проверки: 24 декабря 2019 г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки

Озинского сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Надежда» (ОСПКК «Надежда»)

ОГРН 102640706507, ИНН 6423003980

Адрес юридического лица: 413620, Саратовская обл., Озинский р-н, р.п. Озинки, ул. Ленина, д. № 7

Номер в реестре членов СРО МА СКПК «ЛАД»: 016

проведенной в соответствии с приказом на проведение проверки от 09.12.2019 г. № 9.

Основания для проведения проверки: плановая, согласно плану проверок МА СКПК «ЛАД».

Проверка проводилась членом Контрольного комитета СРО Прокаевым Николаем Ефимовичем при участии Ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов Саратовской области «Финаудит» (РССКСО «Финаудит») ОГРН 1076400002854 ИНН 6452928726.

Место проведения проверки: 410052, г. Саратов, проспект 50 лет Октября, дом 118 А, офис 925.

В акте отсутствует информация, отнесенной к информации ограниченного доступа.

Акт подготовлен по результатам ревизии ОСПКК «Надежда» за 2018 год.

Предметом плановой проверки является выражение мнения в существенных отношениях:

- соблюдения ОСПКК «Надежда» законодательства Российской Федерации в сфере финансового рынка, законодательства о сельскохозяйственной кооперации, смежного законодательства, регулирующего деятельность с участием сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, нормативных актов Банка России;
- о соблюдении и его органами управления устава кооператива;
- о достоверности бухгалтерской отчетности ОСПКК «Надежда» и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- о наличии нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности ОСПКК «Надежда» и (или) его несостоятельность (банкротство).

Подготовка к проведению плановой проверки включала определение объема выборки документов (информации), необходимых для соблюдения принципа непрерывности проверок, ревизию финансово-хозяйственной деятельности ОСПКК «Надежда» и формирование мнения по вопросам, составляющим его предмет.

Какие-либо ограничения объема подлежащих выполнению процедур при подготовке проверки отсутствовали.

Проверка проводилась путем сплошного и выборочного исследования документов и сведений, представленных ОСПКК «Надежда», а также полученных РССКСО «Финаудит» самостоятельно.

Ответственность за достоверность этих документов и сведений несут лица, составившие, подписавшие и представившие их.

Ответственность РССКСО «Финаудит» заключается в выражении мнения по этим вопросам во всех существенных отношениях на основании исследованных документов и сведений.

Достоверность бухгалтерской отчетности ОСПКК «Надежда» и соответствие порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность за 2018 год, состоящая из бухгалтерской финансовой отчетности формы по КНД 0710099, бухгалтерского баланса формы по ОКУД 0710001 и отчета о финансовых результатах формы по ОКУД 0710002 содержит достоверные, данные, соответствуют требованиям действующего законодательства, по заполнению существенных нарушений, начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности не содержат искажений, способных повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности. Взаимоувязка показателей отчетных форм соблюдена.

Проверка расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Кооператив отражает начисление процентов за пользование займами и членских взносов на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», что соответствует Плану счетов.

Задолженность заемщиков, отраженная на счете 76 по стр. 1230 баланса, составляет 2652 тыс. руб., что подтверждается данными аналитического учета.

Начисление оплаты труда в Кооперативе осуществляется на основании штатного расписания и табелей учета рабочего времени. Существенных нарушений не выявлено.

Проверка расчетов по займам выданным.

Выданные займы членам кооператива на основании договоров займов учитываются на счете 58 «Финансовые вложения». Сумма выдачи займов соответствует данным главной книги.

В кооперативе имеются пролонгированные займы, имеется проблемный заем КФХ «Нива».

Проверка расчетов по полученным займам и кредитам.

Учет займов вводится на счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы». Существенных нарушений не выявлено.

Ревизия финансовых результатов, целевых поступлений, формирования фондов.

Уставная и предпринимательская деятельность Кооператива в 2018 г. осуществлялась на основании сметы доходов и расходов.

При налоговой проверке возможны претензии по распределению расходов пропорционально полученных % по займам и членским взносам. По предварительным расчетам произойдет увеличение исчисленного налога на 24 тыс. руб.

Ревизия финансовых нормативов.

Все нормативы финансовой устойчивости кооперативом соблюдаются.

Соблюдение ОСПКК «Надежда» и его органами управления законодательства и Устава кооператива

Проверка соблюдения сельскохозяйственным кооперативом и его органами управления законодательства Российской Федерации проводится с целью выявления нарушений, которые могут повлечь ответственность кооператива и его должностных лиц, а также иные негативные последствия.

Органами управления кооператива соблюдаются требования, установленные Уставом ОСПКК «Надежда».

Представлены протоколы очередного общего собрания членов кооператива, наблюдательного совета и правления за проверяемый период рассмотрены на предмет выявления нарушений и неточности в соответствии с действующим законодательством. Замечаний нет.

Согласно п. 7 ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 г. №193-ФЗ сделка, в которой присутствует конфликт интересов, может быть совершена при условии соблюдения установленного кооперативом порядка определения

рыночной стоимости имущества, являющегося предметом такой сделки, и при условии оглашения на общем собрании членов кооператива заключения ревизионного союза, членом которого является кооператив, о соответствии указанной сделки закону и интересам кооператива, членов кооператива и ассоциированных членов кооператива.

Предоставлены 34 протоколов совместного заседания правления и НС на которых рассматривались вопросы по уставной деятельности. При проведении проверки заключаемых сделок в кооперативе на соблюдение требований установленных ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 г. №193-ФЗ можно сделать вывод, что нарушений данной статьи нет.

Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 « О потребительском кредите (займе)» – нормы исполняются.

Существенных нарушений нет.

Наличие нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности ОСПКК «Надежда» и (или) его несостоятельность (банкротство)

При проведении проверки на признаки нарушений (обстоятельств) которые влекут (или могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива исследовались следующие документы:

- а) учредительные документы кооператива;
- б) бухгалтерская отчетность кооператива;
- в) документы, содержащие сведения о составе органов управления кооператива, а также о лицах, имеющих право давать обязательные для кооператива указания либо возможность иным образом определять его действия.

В ходе анализа документов существенных нарушений достоверности бухгалтерской отчетности, соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, соблюдения законодательства РФ и положений Устава кооператива на предмет выявления нарушений, ведущих к ухудшению результатов финансово – хозяйственной деятельности или несостоятельности (банкротству) кооператива, фактов ущемления членов кооператива не выявлено..

Настоящий акт составлен в 2 (два) экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель рабочей группы (лицо, уполномоченное на проведение проверки)

Прокаев Н.Е.

(подпись)

Второй экземпляр Акта проверки получил «___» _____ 2019 г.

(подпись)

(ФИО)