

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

Дата составления: 20 октября 2019 г.

Экз. № 1

Рег. № АП-2/2019

Место составления:

151152, Ярославская обл., Ростовский район, г. Ростов, ул. Карла Маркса, 26

**АКТ ПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ**  
(титульный лист)

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Никольск»  
ОГРН 1063538007741    ИНН 3514006736

Дата начала проверки: 1 октября 2019 г.

Дата завершения проверки: 18 октября 2019 г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки

Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Никольск» (СКПК «Никольск»)

ОГРН 1063538007741 ИНН 3514006736

Адрес юридического лица: 161440, Вологодская область, Никольский район, д. Мелентьево, ул. Кузнецова, д.46 а

Номер в реестре членов СРО МА СКПК «ЛАД»: 027

проведенной в соответствии с приказом на проведение проверки от 27.09.2019 г. № 8.

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

Проверка проводилась при участии Ревизионного союза сельскохозяйственных потребительских кооперативов Северо-Западного, Центрального, Приволжского округов «Аудит – Кредит» (РССПК «Аудит-Кредит»), ОГРН 115350000235 ИНН 3525342352.

Место проведения проверки: 160000, Вологодская область, г. Вологда, ул. Зосимовская, д. 18, офис 215.

В штате ревизионного союза 3 (три) ревизора-консультанта.

В акте отсутствует информация, отнесенной к информации ограниченного доступа.

Акт подготовлен по результатам ревизии СКПК «Никольск» за 2018 год.

Предметом плановой проверки является выражение мнения в существенных отношениях:

- соблюдения СКПК «Никольск» 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 СКПК «Никольск» и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- о наличии нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности СКПК «Никольск» 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 СКПК «Никольск» 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 СКПК «Никольск», а также полученных РССПК «Аудит-Кредит» самостоятельно.

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

Ответственность РССПК «Аудит-Кредит» заключается в выражении мнения по этим вопросам во всех существенных отношениях на основании исследованных документов и сведений.

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

Отсутствуют существенные нарушения в формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива по итогам 2018 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность по формам соответствуют требованиям действующего законодательства. Начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности не содержат искажений, способных повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности. Взаимосвязка показателей отчетных форм соблюдена.

Соблюдение СКПК «Никольск» и его органами управления законодательства и Устава кооператива

Органами управления кооператива соблюдаются требования, установленные Уставом.

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: нормы исполняются.

Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных": нормы исполняются на практике. Требования законодательства реализуются.

Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353 «О потребительском кредите (займе)» – нормы исполняются, информирование клиентов в соответствии с требованиями законодательства осуществляется.

Отсутствуют существенные нарушения ведения деятельности СКПК «Никольск».

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

У СКПК «Никольск» отсутствуют признаки банкротства, установленные ст. 3 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

Считаем необходимым отметить факты несвоевременного исполнения заемщиками кооператива обязательств по договорам займа, что увеличивает риск невозврата. Однако следует отметить, что у кооператива присутствует запас финансовой прочности для урегулирования указанных рисков. Необходим непрерывный контроль указанного баланса риска и финансовой устойчивости.

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

Руководитель рабочей группы (лицо, уполномоченное на проведение проверки)

\_\_\_\_\_

(подпись)

Петухова Н.Н.

Второй экземпляр Акта проверки получил «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО)