

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

Дата составления: 27 декабря 2019 г.

Экз. № 1

Рег. № АП-5/2019

Место составления:

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

АКТ ПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ
(титульный лист)

Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Стимул»

ОГРН 1026400818465, ИНН 6417066238

Дата начала проверки: 12 декабря 2019 г.

Дата завершения проверки: 24 декабря 2019 г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки:

Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Стимул» (СПКК «Стимул»)

ОГРН 1026400818465, ИНН 6417066238

Адрес юридического лица: Россия, 413230, Саратовская обл., г. Красный Кут, ул. Комсомольская д.36

Номер в реестре членов СРО МА СКПК «ЛАД»: 015

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 СПКК «Стимул» за 2018 год.

Предметом плановой проверки является выражение мнения в существенных отношениях:

- соблюдения СПКК «Стимул» 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 СПКК «Стимул» и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- о наличии нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности СПКК «Стимул» 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 СПКК «Стимул» 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 СПКК «Стимул», 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 СПКК «Стимул» 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.

Проверка расчетов с подотчетными лицами.

Расчеты с подотчетными лицами ведутся на балансовом счете №71 «Расчеты с подотчетными лицами», что соответствует учетной политике и плану счетов.

В ходе ревизии выборочным способом были проверены первичные документы по учету расчетов с подотчетными лицами (авансовые отчеты), Главная книга.

Нарушений не установлено.

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.

Кооперативом не создан резерв по сомнительным долгам, создание которого предусмотрено п. 70 Положения по бухгалтерскому учету и отчетности (утв. приказом Минфина России № 134н от 29.07.2008).

Проверка расчетов по полученным займам и кредитам.

Учет займов вводится на счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы». Договоры сберегательных займов и аналитический учет сберегательных займов за проверяемый период для проверки не представлены.

Ревизия финансовых результатов, целевых поступлений, формирования фондов.

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

По данным бухгалтерского учета за 2018 года прибыль от предпринимательской деятельности кооператива (Отчет о финансовых результатах) составила 0 рублей.

Существенных нарушений не установлено.

Ревизия финансовых нормативов.

Все нормативы финансовой устойчивости кооперативом соблюдаются.

Соблюдение СПКК «Стимул» 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.

Устав кооператива (шестая редакция) зарегистрирован Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 9 по Саратовской области 30 мая 2018 года.

Органами управления кооператива соблюдаются требования, установленные Уставом СПКК «Стимул».

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.

В соответствии с п.8 ст. 29 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 г. №193-ФЗ заседания наблюдательного совета проводится не реже одного раза в три месяца и оформляются протоколом, подписываемым всеми присутствующими на данном заседании членами наблюдательного совета.

При проверке выявлено, что протоколы соответствуют требованиям законодательства РФ.

В соответствии со п. 3 ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 г. №193-ФЗ сделки кооператива (в том числе сделки по передаче в аренду земельных участков и основных средств кооператива, по залогу имущества кооператива), стоимость которых в процентах от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива составляет до 10 процентов, совершаются по решению правления кооператива, от 10 до 20 процентов - по совместному решению правления кооператива и наблюдательного совета кооператива, свыше 20 процентов - по решению общего собрания членов кооператива.

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.

При проверке заключаемых сделок в кооперативе на соблюдение требований, установленных ст. 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 г. №193-ФЗ, нарушения не выявлены.

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 СПКК «Стимул» 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)

(подпись)

Прокаев Н.Е.

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

(подпись)

(ФИО)