МА СКПК «ЛАД»

АКТ №__

по результатам плановой проверки деятельности

Кредитного потребительского сельскохозяйственного кооператива «Исеть»

(ОГРН 1027201462881 ИНН 7216004473)

г. Ростов, Ярославская обл. «30» ноября 2020 г.

Место составления акта: 625000, г. Тюмень, ул. Хохрякова, д.47

Саморегулируемая организация СКПК	Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД»
Место нахождения СРО	152151, Ярославская обл, Ростовский район, г. Ростов, ул. Карла Маркса, 26
Государственная регистрация СРО	ОГРН 1137600001880 Дата присвоения ОГРН 31.12.2013 Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения, - 31.12.2013 ИНН: 7609024547 КПП: 760901001
Контрольная группа	Киселева Е.М., руководитель Контрольной группы, Гуляева И.А., член Контрольной группы
Полное наименование проверяемого Кооператива	Кредитный потребительский сельскохозяйственный кооператив «Исеть»
Краткое наименование проверяемого Кооператива	КПСК «Исеть»
Юридический адрес Кооператива	626380, Тюменская обл., Исетский район, с. Исетское, ул. Кирова, д. 18
Фактическое место нахождения Кооператива	626380, Тюменская обл., Исетский район, с. Исетское, ул. Кирова, д. 18
Дата внесения в ЕГРЮЛ	22.11.2002
ИНН	7216004473
ОГРН	1027201462881
Дата внесения в Реестр членов СРО	18.12.2019
Номер СКПК в Реестре членов СРО	080
Приказ о проведении плановой проверки	01-11-2020КД от 09.11.2020
Проверяемый период (завершенный финансовый год)	01.01.2019 – 31.12.2019
Срок проведения проверки	16.11.2020 – 30.11.2020

Киселева Е.М. Гуляева И.А. Рожкова Е.В.

Дополнительная информация о Кооперативе	
Участие в ассоциациях (союзах)	нет
Участие в СКПК последующего уровня	ОСКПК «ТЮМЕНЬ»
Участие в иных организациях	Западно-Сибирский межрегиональный ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов
Информация о применяемой автоматизированной системе	1С: Бухгалтерия 8.3. «Учет в МФО»
Адрес сайта в Интернет	www.oskpk.com

Ответственность за полноту и достоверность предоставленных для проведения настоящей проверки информации, сведений и документов, несет руководитель проверяемого Кооператива – Председатель Рожкова Елена Викторовна

Плановая ревизия Кооператива проведена Западно-Сибирским межрегиональным ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов

ИТОГИ проведенной проверки
По разделу 1. Соблюдение требований Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

В рамках плановой проверки установлено:

1.1. Проверка соответствия Устава Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ

Устав КПСК «Исеть» в редакции, действующей в проверяемый период, утвержден Общим собранием членов Кооператива, Протокол № 09/18 от 29.03.2018.

Устав Кооператива соответствует требованиям Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

1.2. Проверка соответствия внутренних документов Кооператива требованиям Федерального закона № 193-ФЗ и устава Кооператива

В ходе проверки деятельности Кооператива для анализа запрошены и представлены следующие внутренние документы Кооператива:

- Положение об Общем собрании, органах управления и контроля КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов КПСК «Исеть» от 25.03.2016 г, протокол № 10/16);
- Положение о взносах, порядке формирования и использования фондов КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов КПСК «Исеть» от 29.03.2018, протокол № 09/18);
- Положение о правилах предоставления займов КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов КПСК «Исеть» от 29.03.2018, протокол № 09/18);
- Положение об условиях и порядке привлечения займов КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов КПСК «Исеть» от 29.03.2018, протокол № 09/18);

Вывод: Внутренние нормативные документы КПСК «Исеть» за проверяемый период соответствуют требованиям Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

Киселева Е.М._____ Гуляева И.А._____ Рожкова Е.В._____

1.3. Проверка деятельности органов управления кооператива

Состав органов управления КПСК «Исеть»:
- Общее собрание членов кооператива
- Наблюдательный совет
- Правление кооператива
- Председатель кооператива

Проверка деятельности органов управления кооператива осуществлялась путем анализа протоколов общего собрания членов Кооператива и протоколов заседаний Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

Органы управления Кооператива сформированы и осуществляют свои полномочия в соответствии с Уставом Кооператива, срок полномочий не истек.

1.3.1 В части соблюдения порядка проведения общего собрания членов кооператива

В проверяемый период было проведено одно очередное общее годовое собрание членов кооператива в форме собрания уполномоченных:

№ п/п	Дата проведения Общего собрания	Вид Общего собрания (очередное/внеочередное)	Форма проведения Собрания	Кворум	Количество вопросов повестки дня
1.	16.04.2019	Очередное	Очное	71 %	6

Решение о проведении очередного общего годового собрания КПСК «Исеть» принято на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета Кооператива (Протокол № 5/19 от 15.03.2019). Извещения о проведении годового общего собрания членов кооператива вручены членам и ассоциированным членам кооператива 15.03.2020. Документы, подтверждающие наличие кворума на общем собрании (71 %), - в наличии. Протокол очередного Общего собрания № 10/19 от 16.04.2019 г., материалы собрания - в наличии.

1.3.2 В части проверки деятельности Правления и Наблюдательного совета

В проверяемом периоде было проведено:

- совместных заседаний Правления и Наблюдательного совета Кооператива – 27;
- заседаний Правления – 1.

Заседания Правления совместно с Наблюдательным советом проводятся регулярно, протоколы заседаний в наличии. Решения, принятые Правлением Кооператива, утверждены Наблюдательным советом Кооператива.

Заключения по проверке финансово-хозяйственной деятельности КПСК «Исеть» контрольно-ревизионным органом по итогам **2018** г. (Акт проверки финансовой деятельности от 12.03.2019 г.) - в наличии.

Денежные средства за проверяемый период привлекались на основании договора о передаче личных сбережений в порядке и на условиях, предусмотренных Положением об условиях и порядке привлечения займов КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов

КПСК «Исеть» от 29.03.2018, протокол № 09/18). Процентные ставки по сберегательным займам устанавливаются Правлением.

Займы членам кооператива выдаются в порядке и на условиях, которые определены Положением о правилах предоставления займов КПСК «Исеть» (утв. Общим собранием членов КПСК «Исеть» от 29.03.2018, протокол № 09/18). Процентная ставка по выдаваемым займам установлена решением Правления.

Сделки с конфликтом интересов. В проверяемом периоде сделки с конфликтом интересов рассмотрены и одобрены общим собранием (протокол № 10/19 от 16.04.2019) с соблюдением требований Федерального закона № 193-ФЗ.

Список аффилированных лиц Кооператива – члены Правления и Наблюдательного совета и члены их семей.

Вывод: Органы управления Кооперативом сформированы и осуществляют свои полномочия в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ и Устава Кооператива, контроль сроков полномочия – соблюдается.

1.4. Проверка соблюдения требований к членству в Кооперативе

В ходе проверки соблюдения требований к порядку приема в члены Кооператива анализировались Устав Кооператива, протоколы заседаний Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

Порядок приема в члены Кооператива:

Прием в члены Кооператива осуществляется на основании совместного решения Правления и Наблюдательного совета

Правление кредитного кооператива ведёт реестр членов (пайщиков) в электронном виде с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8.3. «Учет в МФО».

Документ, подтверждающий членство в Кооперативе, – членская книжка, выдается членам Кооператива.

Сведения о принятых, вышедших и исключенных членах Кооператива отражаются в Реестре членов Кооператива своевременно и в полном объеме.

Данные Реестра членов Кооператива на 31.12.2019 соответствуют информации по пп. 1, 2 Раздела IV. Сведения о деятельности (Отчет о деятельности Кооператива на 31.12.2019).

Вывод: КПСК «Исеть» соблюдает требования к порядку приема в члены Кооператива, прекращению членства и исключению из членов Кооператива, установленные ст. 14-18 Федерального закона № 193-ФЗ и Уставом кооператива.

Изменения в членской базе Кооператива:

	На 01.01.2019		***На 31.12.2019***		***Динамика, +/-***	
	По данным Реестра (-ов) членов и	По данным отчета о деятельности Кооператива	По данным Реестра (-ов) членов и ассоциированных	По данным отчета о деятельности Кооператива	По данным Реестра (-ов) членов и ассоциированных членов	По данным отчета о деятельности Кооператива

	ассоциированных членов		членов			
Количество членов и ассоциированных членов Кооператива всего	*736*	*736*	*585*	*585*	*-151*	*-151*
Из них:						
- члены Кооператива	*24*	*24*	*169*	*169*	*+145*	*+145*
- ассоциированные члены Кооператива	*712*	*712*	*416*	*416*	*-296*	*-296*

По разделу 2. Соблюдение требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказов Минфина РФ, положений по бухгалтерскому учету

Кооператив ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями нормативных документов в сфере бухгалтерского учета. Оборотно-сальдовые ведомости, журналы-ордера и другие регистры бухгалтерского учета формируются с использованием программного обеспечения на базе 1С: Бухгалтерия 8.3. «Учет в МФО».

Согласно ревизионному заключению Западно-Сибирского межрегионального ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов за 2019 г., бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2019 и результатах его финансово- хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2019 г. включительно и порядок ведения Кооперативом бухгалтерского учета, на основании данных которого составлена отчетность, соответствует во всех существенных отношениях законодательству РФ.

По разделу 3. Соблюдение требований Банка России

3.1. Исполнение обязанности по предоставлению отчетности

Обязанность по предоставлению отчетности в Банк России исполнялась Кооперативом в течение проверяемого периода в основном своевременно и в полном объеме

3.2. Соблюдение финансовых нормативов

МА СКПК «ЛАД»

В ходе проверки установлено, что Кооперативом организован контроль соблюдения финансовых нормативов – в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России (Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»)

Проверка расчета и числовых значений нормативов в Кооперативе ведется ежеквартально, оценка информации на предмет наглядности и доступности для членов и органов управления Кооперативом представляется к ознакомлению на заседаниях органов управления Кооперативом.

Наименование ФН	**Предельно допустимое числовое значение ФН**	**Значение ФН Кооператива на 01.01.2019**	**Значение ФН Кооператива на 31.12.2019**
ФН1	Минимальное допустимое значение: 3 % – для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 2 % - для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем два года со дня его создания.	33,14	36,99
ФН2	Максимальное допустимое значение: 20 % - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 30 % – для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем 2 года со дня его создания	Привлеченные средства от ассоциированных членов	Привлеченные средства от ассоциированных членов
ФН3	Максимальное допустимое значение: 25 % - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 30 % для СКПК, срок деятельности которого составляет менее чем 2 года со дня его создания.	13,85	11,15
ФН4[1]	Минимальное допустимое значение – 3 %.	34,61	27,73
ФН5	Максимальное допустимое значение – 25 %.	0	0

[1] Вводится с с 01.06.2020. Значения в данной строке заполняются при наличии самостоятельного контроля значений ФН4 со стороны СКПК

Киселева Е.М. _____ Гуляева И.А. _____ Рожкова Е.В. _____

ФН6	Минимальное допустимое значение – 70 %.	770,88	563,24
ФН7	Минимальное допустимое значение: 70 % - для СКПК, срок деятельности которого составляет 2 года и более со дня его создания; 50 % - для СКПК, срок деятельности которого составляет менее 2 лет со дня его создания	342,21	336,32

Вывод: нарушения в части расчета и числовых значений финансовых нормативов КПСК «Исеть» на указанные даты отсутствуют.

По подразделу 4. Соблюдение требований внутренних стандартов СРО МА СКПК ЛАД

Подраздел 4.1. Условия членства в саморегулируемой организации

Кооператив соответствует требованиям к членству, предъявляемым саморегулируемой организацией. Кооператив включен в Единый государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, который ведется Банком России, со статусом «Действующий».

Подраздел 4.2. Наличие нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива и (или) его несостоятельность (банкротство)

Данные бухгалтерского учета КПСК «Исеть» соответствуют фактическому положению дел в Кооперативе.

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

Вывод Контрольной группы по итогам плановой проверки:

1. Устав, внутренние документы КПСК «Исеть» соответствуют требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренним стандартам МА СКПК СРО «ЛАД».
2. Отчетность КПСК «Исеть», расчет и числовые значения финансовых нормативов соответствуют требованиям нормативных актов Банка России. Бухгалтерская (финансовая) отчетность КПСК «Исеть» за 2019 год и данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому положению дел в Кооперативе. Признаки банкротства, установленные ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ, в деятельности Кооператива отсутствуют.

3. На дату начала проверки СКПК КПСК «Исеть» соответствует внутренним стандартам СРО, предъявляемым МА СКПК «ЛАД» к своим членам.

Настоящий акт составлен в 3 (Трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Приложение: Рабочие материалы - в электронном виде на 274 л.

Руководитель Контрольной группы Киселева Е.М.

Член Контрольной группы Гуляева И.А.

Акт плановой проверки получен без возражений

Руководитель КПСК «Исеть»

Председатель Рожкова Е.В.

«10» декабря 2020 г.

мп

КПСК «ИСЕТЬ»

Киселева Е.М. Гуляева И.А. Рожкова Е.В.