МА СКПК «ЛАД»

АКТ № __

по результатам плановой проверки

Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Бузулук»

(ОГРН 1103457000294 ИНН 3411004952)

Г. Ростов, Ярославская обл. « 21 » июля 2021 г.

Место составления акта: 117335, г. Москва, ул. Вавилова, 69/75, оф. 1026

Саморегулируемая организация СКПК	Межрегиональная ассоциация сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД»
Место нахождения СРО СКПК	152151, Ярославская обл., Ростовский район, г. Ростов, ул Карла Маркса, 26
Государственная регистрация СРО СКПК	ОГРН 1137600001880 Дата присвоения ОГРН 31.12.2013 Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения, - 31.12.2013 ИНН: 7609024547 КПП: 760901001
Состав рабочей группы	Сергацкова Е.В (руководитель рабочей группы), Фомина Е.Л., Файленбоген Г.А.
Полное наименование проверяемого Кооператива	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Бузулук»
Краткое наименование проверяемого Кооператива	СКПК «Бузулук»
Юридический адрес Кооператива	403221, Волгоградская область, Киквидзенский район, станица Преображенская, ул. Комсомольская, д.49
Фактическое место нахождения Кооператива	403221, Волгоградская область, Киквидзенский район, станица Преображенская, ул. Комсомольская, д.49
Дата внесения в ЕГРЮЛ	30.03.2010
ИНН/КПП	3411004952 / 341101001
ОГРН	1103457000294
Дата внесения в Реестр членов СРО	13.12.2019
Номер СКПК в Реестре членов СРО	072
Приказ о проведении плановой проверки	040-2021КД от 09.06.2021
Проверяемый период (завершенный финансовый год)	01.01.2020 – 31.12.2020
Срок проведения проверки	С 23.06.2021 по 21.07.2021

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 1 из 12

Дополнительная информация о Кооперативе	
Участие в ассоциациях (союзах)	1. Союз сельских кредитных кооперативов; 2. Ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов Южного федерального округа
Участие в СКПК последующего уровня	-
Участие в иных организациях	-
Информация о применяемой автоматизированной системе	1С: Предприятие «Учет МФО» версия 8.3.
Адрес сайта в Интернет	сайта нет, https://vk.com/id623144494

Ответственность за полноту и достоверность предоставленных для проведения настоящей проверки информации, сведений и документов, несет ***Председатель СКПК «Бузулук» В.А. Самойлова.***

Плановая ревизия СКПК «Бузулук» за 2020 год проведена Ревизионным союзом сельскохозяйственных кооперативов Южного федерального округа (РССКЮФО).

ИТОГИ ПРОВЕРКИ

По разделу 1. Соблюдение требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации, смежного законодательства, регулирующего деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

В рамках плановой проверки установлено:

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

Устав СКПК «Бузулук», в редакции, действующей в проверяемый период, утвержден Общим собранием членов СКПК «Бузулук» (Протокол № 13 от 23 ноября 2019 г.).

Устав Кооператива соответствует требованиям Федерального закона № 193-ФЗ[1]. Чек-лист проверки Устава СКПК «Бузулук» прилагается.

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

Проведена проверка следующих внутренних документов Кооператива:

- Положение о Наблюдательном совете СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 12 от 10.04.2019 г.);

- Положение о Правлении СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 12 от 10.04.2019 г.);

- Положение об общем собрании СКПК «Бузулук» » (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 12 от 10.04.2019 г.);

- Положение «О взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива (Правила СКПК «Бузулук»)» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 2 от 02.04.2010 г.);

- Положение о порядке ведения реестра членов СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 12 от 10.04.2019 г.);

[1] Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 2 из 12

- Положение об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов СКПК «Бузулук» (сберегательная политика) (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук» Протокол №11 от 10.04.2018 г.);

- Правила предоставления займов (заемная политика) СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук» Протокол №11 от 10.04.2018 г.);

Чек-лист проверки внутренних документов СКПК «Бузулук» прилагается.

Вывод: Состав и содержание внутренних документов СКПК «Бузулук» соответствуют требованиям Федерального закона № 193-ФЗ и Устава Кооператива.

1.2. Проверка деятельности органов управления Кооператива

В соответствии с разделом XV Устава Кооператива (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 13 от 23 ноября 2019 г.), органами управления и контроля Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива (ст. 1-2 раздела XV Устава);

- Правление Кооператива в составе не менее 3 чел. (ст. 4-5, 7 раздела XV Устава);

- Председатель Кооператива (ст. 4-5, 7 раздела XV Устава) (избирается на 5 лет Общим собранием членов СКПК «Бузулук»);

- Наблюдательный совет (орган контроля) – не менее 3 чел., избирается на 3 года (ст. 3 раздела XV Устава).

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

Чек-лист проверки деятельности органов управления СКПК «Бузулук» прилагается.

1.2.1. В части соблюдения порядка проведения общих собраний членов Кооператива

В проверяемом периоде было проведено одно очередное годовое общее собрание членов Кооператива:

№ п/п	Дата проведения Общего собрания	Вид Общего собрания (очередное/внеочередное)	Форма и формат проведения собрания	Кворум, %	Количество вопросов повестки дня
1	28.08.2020	Очередное	Собрание членов Кооператива, формат проведения - очный	68	12

Общее собрание членов СКПК «Бузулук», первоначально назначенное на 03.04.2020, совместным решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива (Протокол № 3-2020 от 27.03.2020 г.) перенесено на более поздний срок, в связи с мероприятиями органов власти субъекта РФ, направленными на предупреждение распространения коронавирусной инфекции.

Положения п. 2 ст. 22 Федерального закона от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ (в ред. от 08.12.2020 г.) «О сельскохозяйственной кооперации» в части порядка созыва Общего собрания членов СКПК «Бузулук» соблюдены (объявления в газете «Нива» от 27.02.2020 г., 11.07.2020 г. о дате, месте, времени проведения и повестке дня годового собрания – размещено за 30 дней до даты проведения общего собрания).

Вопросы повестки общего собрания членов Кооператива и принятые по ним решения относятся к компетенции общего собрания членов СКПК (соответствуют ст. 20

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 3 из 12

Федерального закона № 193-ФЗ (в ред. от 08.12.2020 г.), кворум для принятия решений – соблюдается.

Протокол Общего собрания членов СКПК «Бузулук» № 14 от 28.08.2020, материалы к годовому Общему собранию членов СКПК «Бузулук», протокол счётной комиссии № 1/15 от 28.08.2020 - в наличии.

1.2.2. В части проверки деятельности Правления и Наблюдательного совета Кооператива

В проверяемом периоде было проведено 15 заседаний Правления Кооператива, 16 заседаний Наблюдательного совета СКПК «Бузулук», 4 совместных заседания Правления и Наблюдательного совета. Протоколы заседаний - в наличии. Необходимые решения, принятые Правлением, утверждены Наблюдательным советом.

Заключение по проверке финансово-хозяйственной деятельности СКПК «Бузулук» по итогам 2019 г. рассмотрено Наблюдательным советом и утверждено Общим собранием членов СКПК «Бузулук» (Протокол Общего собрания членов СКПК «Бузулук» № 14 от 28.08.2020, вопросы № 1-4 повестки заседания).

Денежные средства привлекаются на основании договора займа (личных сбережений) в порядке, предусмотренном Положением об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов СКПК «Бузулук» (сберегательная политика) (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук» Протокол №11 от 10.04.2018 г.). Форма договора займа (личных сбережений), а также Заявления о передаче денежных средств утверждены и введены в действие Приказом от 30 января 2020 г. № 7, утверждающим Учетную политику СКПК «Бузулук» на 2020 год.

Процентные ставки по сберегательным займам устанавливаются совместным решением Правления и Наблюдательного совета, с последующим утверждением общим собранием членов Кооператива. Действующие в 2020 году процентные ставки по сбережениям установлены совместным решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива (Протокол № 1 от 10.01.2020 г.) и утверждены Общим собранием членов Кооператива (Протокол общего собрания № 14 СКПК «Бузулук от 28.08.2020, вопрос № 6 повестки заседания).

Займы членам Кооператива выдаются в порядке, предусмотренном Правилами предоставления займов (заемная политика) СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук» Протокол №11 от 10.04.2018 г.). Правила определяют основные параметры и правила заемной политики, условия предоставления займов, содержание и порядок оформления документов по займу. Форма договора займа – введена в действие Приказом от 30 января 2020 г. № 7, форма Заявления на получение займа – Приложение 1 к Правилам предоставления займов (заемная политика) СКПК «Бузулук».

Процентные ставки по выдаваемым займам устанавливаются совместным решением Правления и Наблюдательного совета, с последующим утверждением общим собранием членов Кооператива. Процентная ставка по займам, предоставленным в 2020 г., определена решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива (Протокол № 1 от 10.01.2020г.) исходя из процентной ставки по привлеченным займам (кредитам), согласно п. 3.7 Правил предоставления займов (заемная политика) СКПК «Бузулук». Процентные ставки по выдаваемым займам утверждены Общим собранием членов Кооператива (Протокол общего собрания № 14 СКПК «Бузулук от 28.08.2020, вопрос № 6 повестки заседания).

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 4 из 12

Сделки с конфликтом интересов. Сделками с конфликтом интересов, согласно п. 4 раздела V Устава СКПК «Бузулук», признаются:

- сделка кооператива, второй стороной в которой выступают председатель кооператива, члены Правления кооператива или Наблюдательного совета кооператива, их супруги и ближайшие родственники;

- сделка кооператива, второй стороной в которой выступают владельцы пая, размер которого составляет более чем 10 процентов от паевого фонда кооператива;

- сделка, в которой не менее чем 10 процентов членов кооператива или не менее чем 20 процентов ассоциированных членов кооператива по их заявлениям в письменной форме усматривают имущественный интерес указанных лиц, не совпадающий с законными имущественными интересами кооператива.

В проверяемом периоде деятельности СКПК «Бузулук» сделки с конфликтом интересов отсутствуют.

В 2019 сделки с конфликтом интересов, подлежащие утверждению общим собранием членов СКПК «Бузулук» в 2020 году, отсутствуют.

Вывод: Органы управления СКПК «Бузулук» сформированы и осуществляют свои полномочия в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних положений Кооператива, контроль сроков полномочий – соблюдается.

1.3. Проверка соблюдения требований к членству в Кооперативе

Прием в члены Кооператива осуществляется на основании решений Правления после уплаты кандидатами на вступление обязательного паевого взноса и вступительного взноса, величина которых определена Положением «О взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива (Правила СКПК «Бузулук»)» (утв. Общим собранием членов СКПК «Бузулук», Протокол № 2 от 02.04.2010 г.). Форма заявления о приеме в члены СКПК «Бузулук» соответствует требованиям п.2 ст.13 Федерального закона № 193-ФЗ, п.1 гл. Vl Устава Кооператива.

Документы, подтверждающие членство / ассоциированное членство в Кооперативе, (членская книжка, сертификат члена Кооператива) - выдаются. Форма членской книжки и форма Сертификата члена Кооператива – утверждены в качестве приложений к Учетной политике на 2020 год (Приказ № 7 от 30.01.2020 г.).

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

Правление Кооператива ведёт реестр членов в электронном виде с помощью программного обеспечения «1С: Предприятие «Учет МФО» версия 8.3.» в соответствии с Положением о порядке ведения реестра членов СКПК «Бузулук» (утв. Общим собранием членов кооператива, Протокол № 12 от 10.04.2019 г.).

Чек-лист проверки порядка приема в члены СКПК «Бузулук» прилагается.

Данные Реестра членов СКПК «Бузулук» на 31.12.2020 соответствуют информации по пп.1, 2 Раздела IV. Сведения о деятельности (Отчет о деятельности Кооператива на 31.12.2020).

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 5 из 12

Изменения в членской базе Кооператива:

	На 01.01.2020		***На 31.12.2020***		***Динамика, +/-***	
	По данным Реестра (-ов) членов и ассоциированных членов	По данным Отчета о деятельности Кооператива	По данным Реестра (-ов) членов и ассоциированных членов	По данным Отчета о деятельности Кооператива	По данным Реестра (-ов) членов и ассоциированных членов	По данным Отчета о деятельности Кооператива
Количество членов и ассоциированных членов Кооператива всего	62	62	53	53	- 9 (+3,- 12)	- 9 (+3, - 12)
Из них:						
- члены Кооператива	62	62	53	53	- 9 (+3,- 12)	- 9 (+3,- 12)
- ассоциированные члены Кооператива	0	0	0	0	0	0

Согласно отчетам о деятельности Кооператива (раздел IV. Сведения о деятельности), в 2020 г. в составе членов Кооператива состояло юридическое лицо, не соответствующее требованиям п. 2 ст. 13 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 1 раздела VI Устава Кооператива. Несоответствие членской базы требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива, Внутреннего стандарта МА СКПК «ЛАД» «Стандарт формирования членской базы СКПК первого уровня – членов МА СКПК «ЛАД»[2] - устранено на дату начала плановой проверки (Решение Правления СКПК «Бузулук» № 1П-2-21 от 15.01.2021).

Вывод: СКПК «Бузулук» соблюдает требования к порядку приема в члены Кооператива, прекращению членства и исключению из членов Кооператива, установленные ст. 14-18 Федерального закона № 193-ФЗ, Уставом Кооператива, Внутренним стандартом «Стандарт формирования членской базы СКПК первого уровня – членов МА СКПК «ЛАД».

1.4. Проверка соответствия бухгалтерского учета в Кооперативе требованиям законодательства РФ

Бухгалтерский учет в Кооперативе ведется в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учёте (Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»), приказами Минфина РФ, положениями по бухгалтерскому учету.

Оборотно-сальдовые ведомости, журналы-ордера и другие регистры бухгалтерского учета формируются с использованием программного обеспечения на базе «1С: Предприятие

[2] Утв. Советом МА СКПК «ЛАД», Протокол № 2/05-2020 от 19.05.2020.

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 6 из 12

«Учет МФО» версия 8.3.».

Согласно Ревизионному заключению РССКЮФО о финансово-хозяйственной деятельности СКПК «Бузулук» за 2020 год (Исх. № 435-03 от 05.03.2021), существенные нарушения и замечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива по итогам 2020 года, а также порядку ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации - отсутствуют. Замечание по вопросу организации аналитического учета по счету 86 «Целевое финансирование» - устранено Кооперативом на дату начала плановой проверки МА СКПК «ЛАД» (путем настройки программного обеспечения по ведению бухгалтерского учета).

Вывод: Кооператив ведёт бухгалтерский учёт и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчётность в соответствии с законодательством РФ.

По разделу 2. Соблюдение нормативных актов Банка России

2.1. Исполнение обязанности по предоставлению отчетности в Банк России

Обязанность по предоставлению отчетности в Банк России в проверяемом периоде исполнялась Кооперативом в основном своевременно и в полном объеме.

Установлено несоответствие порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК - требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой):

- в Отчете о деятельности по состоянию на 31.03.2020 – значения ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6;
- в Отчете о деятельности по состоянию на 30.06.2020 – значения ФН6.

Вывод: В течение проверяемого периода Кооператив в основном надлежащим образом исполнял требования по предоставлению отчетности и иной информации в Банк России. Выводы по вопросу несоответствия порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК требованиям Указания Банка России от 22.07.2019 № 5215-У – отражены в п. 2.2 раздела 2 настоящего Акта.

2.2. Соблюдение финансовых нормативов

Проверка расчета и числовых значений финансовых нормативов в СКПК «Бузулук» осуществляется ежеквартально. В целях доступности информации о соблюдении финансовых нормативов для членов и органов управления Кооперативом, информация о значениях финансовых нормативов на отчетные даты докладывается на заседаниях Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

В процессе проверки соблюдения СКПК «Бузулук» требований Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России (Указания Банка России № 4299-У[3]) к финансовым нормативам и порядку их расчета установлено:

1. Расчетные показатели финансовых нормативов для СКПК соответствуют ограничениям по их предельным значениям.

2. В ходе проверки соблюдения требований к порядку расчета финансовых нормативов, исходя из базы данных учета СКПК «Бузулук» (по состоянию на 09.07.2021) выявлены:

[3] Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
f5455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 7 из 12

2.1. Несоответствие порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК - требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой):

- в Отчете о деятельности по состоянию на 31.03.2020 – значения ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6;

- в Отчете о деятельности по состоянию на 30.06.2020 – значения ФН6.

Пояснения СКПК «Бузулук»: значения финансовых нормативов с точностью до одного знака после запятой - установлены поставщиком программного обеспечения (ПО). Кооперативом проводится работа с поставщиком ПО по устранению несоответствия формата значений ФН требованиям Указания Банка России № 5215-У, Указания Банка России № 5721-У.

2.2. Расхождения в расчетах ФН7 на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020[4].

Пояснения СКПК «Бузулук»: 1 - в 2020 г. ресурсы ПО «АЛЬЯНС Информ» использовались в неполном объеме - в связи с начальным этапом освоения ПО и его применения в деятельности Кооператива. В связи с чем невозможно использовать документы по расчету ФН, встроенные в программное обеспечение разработчиком ООО «АЛЬЯНС Информ»; 2 - к причинам расхождений в значениях ФН7 и порядке их расчета в том числе относится внесение в 2020 г. поставщиками программного обеспечения изменений в алгоритм расчета ФН7; 3 – к расхождениям в расчетах кооператива в части ДТ- кооператив при расчете ДТ не учитывал краткосрочные депозиты по сч.55 (1 кв. 2020 г., 3 кв. 2020 г.).

Чек-лист по проверке соблюдения требований к финансовым нормативам прилагается.

Замечания/предупреждения/предписания Банка России к расчету значений финансовых нормативов в проверяемом периоде отсутствуют.

Вывод о соблюдении требований к ФН СКПК:

1. Нарушения в части предельных числовых значений финансовых нормативов СКПК - отсутствуют.

2. В ходе проверки соблюдения СКПК «Бузулук» требований к финансовым нормативам, в т.ч. исходя из базы данных СКПК «Бузулук» (по состоянию на 09.07.2021), установлены:

2.1. Несоответствие порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК - требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой):

- в Отчете о деятельности по состоянию на 31.03.2020 – значения ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6;

- в Отчете о деятельности по состоянию на 30.06.2020 – значения ФН6.

2.2. Расхождения в расчетах ФН7 – по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020.

3. Профессиональное суждение:

3.1. В связи с установленным несоответствием порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой) – рекомендуется направить в Банк России

[4] Акт по итогам проверки расчетов ФН СКПК «Бузулук» от 16.07.2021, прилагается.

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 8 из 12

исправленные Отчеты о деятельности по состоянию на 31.03.2020 (корректировка значений ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6) и по состоянию на 30.06.2020 (корректировка значения ФН6). Основание – п. 7 Указания Банка России от 22.07.2019 № 5215-У[5], причины исправления значений ФН – устранение несоответствий значений ФН требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (установлено в период плановой проверки).

3.2. В связи с установленными расхождениями в расчетах значений ФН7, содержащихся в Отчетах о деятельности СКПК «Бузулук» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020 соответственно, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 09.07.2021), - Кооперативу рекомендуется направить в Банк России исправленные Отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России от 22.07.2019 № 5215-У, причины исправления значений ФН – корректировка значений ФН исходя из состояния базы учета в программном обеспечении (установлено в период плановой проверки Кооператива).

По подразделу 3. Соблюдение внутренних стандартов МА СКПК «ЛАД»

Подраздел 3.1. Соответствие требований к членству в СРО СКПК

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

Подраздел 3.2. Наличие нарушений (обстоятельств), которые влекут (могут повлечь) ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности кооператива и (или) его несостоятельность (банкротство)

Данные бухгалтерского учета СКПК «Бузулук» соответствуют фактическому положению дел в Кооперативе.

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

Согласно Ревизионному заключению РССКЮФО, нарушения, которые могут повлечь ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности СКПК «Бузулук» и его несостоятельность (банкротство), - отсутствуют, за исключением:

1. Существует неопределенность в отношении непрерывности деятельности, которая раскрыта в пояснениях к бухгалтерской отчетности в разделе «События после отчетной даты» - в связи с распространением вируса COVID-19.

2. Сокращение доходов кооператива, связанных с неполучением суммы процентов за пользование членами кооператива выданными займами.

Согласно Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах СКПК «Бузулук» по состоянию на 31.12.2020:

1. В отношении непрерывности деятельности – СКПК «Бузулук» будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 мес. года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности, или обращении за защитой от

[5]Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива».

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 9 из 12

кредиторов.

2. Снижение доходов Кооператива в 2020 г. связано с рискованным земледелием (впервые за 10 лет, предшествующих периоду проверки деятельности Кооператива (2020 г.) - благоприятные условия для сельхозтоваропроизводителей (высокий урожай, благоприятные цены на сельхозпродукцию)). Благоприятные факторы деятельности членов Кооператива – сельхозтоваропроизводителей позволили обеспечить досрочное погашение займов, выданных сельхозтоваропроизводителям, с одной стороны, и привели к недополучению Кооперативом запланированного объема доходов в виде процентов по выданным займам – с другой.

Кроме того, в 4 кв. 2020 г. увеличились расходы Кооператива на услуги банков (переводы на счета физических лиц возвращаемых личных сбережений членов Кооператива).

Факторы предупреждения рисков снижения финансовой устойчивости Кооператива:

- обязанность членов Кооператива покрыть убытки Кооператива за счет резервного фонда либо путем внесения дополнительных взносов (раздел XII Устава Кооператива); обязанность членов кооператива покрыть убытки Кооператива путем внесения дополнительных взносов при недостаточности на это средств резервного фонда (п. 2.1 Раздела VI Устава Кооператива);

- субсидиарная ответственность членов Кооператива по обязательствам Кооператива (п. 2 Раздела VII Устава Кооператива);

- порядок распределения прибыли и убытков Кооператива (раздел XI Устава Кооператива).

Профессиональное суждение: Нарушения, которые могут повлечь ухудшение результатов финансово-хозяйственной деятельности Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Бузулук» и его несостоятельность (банкротство) - отсутствуют.

Вывод рабочей группы по итогам плановой проверки:

1. Устав, внутренние документы СКПК «Бузулук» соответствуют требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренним стандартам МА СКПК «ЛАД».

2. Органы управления Кооперативом сформированы и осуществляют свои полномочия в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних документов Кооператива, внутренних стандартов МА СКПК «ЛАД», контроль сроков полномочий – соблюдается.

3. Отчетность СКПК «Бузулук» и данные бухгалтерского учета отражают фактическое положение дел в Кооперативе.

4. В ходе проверки соблюдения СКПК «Бузулук» требований к финансовым нормативам, в т.ч. исходя из базы данных СКПК «Бузулук» (по состоянию на 09.07.2021), установлено:

4.1. Несоответствие порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК - требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой):

- в Отчете о деятельности по состоянию на 31.03.2020 – значения ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6;

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 10 из 12

- в Отчете о деятельности по состоянию на 30.06.2020 – значения ФН6.

4.2. Расхождения в расчетах ФН7 – по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020.

5. Профессиональное суждение:

5.1. В связи с установленным несоответствием порядка отражения значений финансовых нормативов в Отчете о деятельности СКПК - требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (значения ФН указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой) – рекомендуется направить в Банк России исправленные Отчеты о деятельности по состоянию на 31.03.2020 (корректировка значений ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН6) и по состоянию на 30.06.2020 (корректировка значения ФН6). Основание – п. 7 Указания Банка России от 22.07.2019 № 5215-У[6], причины исправления значений ФН – устранение несоответствий значений ФН требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России от 22.07.2019 № 5215-У (установлено в период плановой проверки).

5.2. В связи с установленными расхождениями в расчетах значений ФН7, содержащихся в Отчетах о деятельности СКПК «Бузулук» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020 соответственно, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 09.07.2021), - Кооперативу рекомендуется направить в Банк России исправленные Отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России от 22.07.2019 № 5215-У, причины исправления значений ФН – корректировка значений ФН исходя из состояния базы учета в программном обеспечении (установлено в период плановой проверки Кооператива).

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

Приложение: Чек-листы, рабочие материалы (в электронном виде) – на 53 л.

Руководитель рабочей группы **Е.В. Сергацкова**

Член рабочей группы **Е.Л. Фомина**

[6]Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива».

Передан через Диадок 23.07.2021 12:33 GMT+03:00
15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51
Страница 11 из 12

Идентификатор документа 15455de2-e666-4d08-a6ab-c6c64bef1c51

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Владелец сертификата: организация, сотрудник	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	МА СКПК "ЛАД" Багинский Игорь Николаевич, ДИРЕКТОР	0C1CAC0028AD67874C4839771E810AD4 с 14.05.2021 13:16 по 14.05.2022 13:16 GMT+03:00	23.07.2021 12:33 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	СКПК "БУЗУЛУК" Самойлова Валентина Александровна, Председатель	02DE467B00BCACD9A54357F76E1DCB1BCB с 26.01.2021 10:23 по 05.02.2022 11:56 GMT+03:00	23.07.2021 13:26 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа