

МА СКПК «ЛАД»

АКТ № 19/2021

по результатам плановой проверки
Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Шуйский»
(ОГРН 1033500646630 ИНН 3513002369)

Г.Ростов, Ярославская обл.

« 26 » октября 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., Петухова Н.Н. (Исполнительный директор РССПК «Аудит-Кредит»)
Полное наименование проверяемого Кооператива	Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Шуйский»
Краткое наименование проверяемого Кооператива	СПКК «Шуйский»
Юридический адрес Кооператива	161050 Вологодская область, Междуреченский район, с. Шуйское, ул. Сухонская Набережная, д. 19, помещение 4
Фактическое место нахождения Кооператива	161050 Вологодская область, Междуреченский район, с. Шуйское, ул. Сухонская Набережная, д. 19, помещение 4
Дата внесения в ЕГРЮЛ	29.09.2003
ИНН/КПП	3513002369/351301001
ОГРН	1033500646630
Дата внесения в Реестр членов СРО	13.12.2019
Номер СКПК в Реестре членов СРО	079
Приказ о проведении плановой проверки	№ 123-2021КД от 15.09.2021
Проверяемый период (завершенный)	01.01.2020 – 31.12.2020



МА СКПК «ЛАД»

финансовый год)	
Срок проведения проверки	С 29.09.2021 по 26.10.2021
Дополнительная информация о Кооперативе	
Участие в ассоциациях (союзах)	1. Союз сельских кредитных кооперативов; 2. Ревизионный союз сельскохозяйственных потребительских кооперативов Северо-Западного, Центрального, Приволжского округов «Аудит-Кредит» (РССПК «Аудит-Кредит»)
Участие в СКПК последующего уровня	Вологодский областной сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Вологда-Кредит»
Участие в иных организациях	-
Информация о применяемой автоматизированной системе	Универсальная система «1С-Предприятие» версия 8.3: Учет в МФО»
Адрес сайта в Интернет	Сайта нет, используют страничку в социальной сети «В контакте» https://vk.com/club76917025

Ответственность за полноту и достоверность предоставленных для проведения настоящей проверки информации, сведений и документов, несет **Председатель СПКК «Шуйский» Н.Л. Белова.**

Плановая ревизия СПКК «Шуйский» (далее – Кооператив) за 2020 год проведена РССПК «Аудит-Кредит».

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 СПКК «Шуйский» в редакции, действующей в проверяемый период, утвержден Общим собранием уполномоченных членов СПКК «Шуйский» (Протокол № 13 от 24.04.2015), с изменениями, утвержденными Общим собранием уполномоченных членов СПКК «Шуйский» 26.04.2018 года.

Устав Кооператива соответствует требованиям Федерального закона № 193-ФЗ¹. Чек-лист проверки Устава СПКК «Шуйский» прилагается.

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

Проведена проверка внутренних документов Кооператива:

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



МА СКПК «ЛАД»

- Положение о Наблюдательном совете СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 17 от 19.04.2019);

- Положение о взносах, порядке формирования и использования фондов СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 17 от 19.04.2019);

- Правила предоставления займов СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 13 от 24.04.2015);

- Положение об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 13 от 24.04.2015).

Чек-лист проверки внутренних документов СПКК «Шуйский» прилагается.

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

1.2. Проверка деятельности органов управления Кооперативом

В соответствии с п. 7.1 главы 7 раздела III Устава Кооператива (утв. решением Общего собрания уполномоченных членов СПКК «Шуйский», Протокол № 13 от 24.04.2015, с изменениями, утвержденными Общим собранием уполномоченных членов СПКК «Шуйский» 26.04.2018), органами управления и контроля Кооператива являются:

- Общее собрание членов кооператива (Глава 8 Устава);
- Наблюдательный совет (орган контроля) в составе в составе 3 чел. (Глава 12 Устава);
- Правление кооператива в составе 5 чел. (Глава 10 Устава);
- Председатель кооператива – единоличный исполнительный орган (Глава 10 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 СПКК «Шуйский» 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 в заочной форме. Сроки проведения общего собрания определены с учетом ограничительных мероприятий в регионе в связи с предупреждением распространения коронавирусной инфекции, а также в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ («Информационное письмо о комплексе мер по поддержке рынка микрофинансирования», от 20.03.2020 № ИН-015-44/25).

№ п/п	Дата проведения общего собрания	Вид общего собрания (очередное/внеочередное)	Форма проведения общего собрания	Кворум	Количество вопросов повестки дня
1.	17-26.08.2020	Очередное	Собрание членов кооператива (формат проведения – заочное)	51,3%	5



МА СКПК «ЛАД»

Решение о проведении очередного общего собрания СПКК «Шуйский» принято на совместном заседании Правления и Наблюдательного Совета (Протокол № 07/ПНС от 17 марта 2020 г.). О проведении общего собрания уведомлены все члены Кооператива посредством размещения объявления в газете «Междуречье» от 18.03.2020. В связи с мероприятиями по предупреждению распространения коронавирусной инфекции, совместным решением Правления и Наблюдательного совета (Протокол № 10/ПНС от 10 апреля 2020 г.) - дата проведения общего годового собрания перенесена на неопределенный срок, о чем в газете «Междуречье» от 15.04.2020 размещено соответствующее объявление. Совместным решением Правления и Наблюдательного совета СПКК «Шуйский» (Протокол № 17/ПНС от 07.07.2020) проведение общего собрания членов Кооператива перенесено на период 17 по 26 августа 2020 года, формат проведения – заочный.

Материалы годового общего собрания членов СПКК «Шуйский» за 2019 год, документы, подтверждающие наличие кворума на общем собрании, - в наличии. Протокол годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г., протокол счётной комиссии от 26.08.2020 – в наличии, информация о подсчете голосов - внесена в протокол общего собрания членов Кооператива.

Установленные нарушения/несоответствия Федеральному закону № 193-ФЗ, Уставу Кооператива:

1. Согласно Протоколу годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. - несоблюдение п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива (несоблюдение кворума для принятия решений по вопросам 3 (распределение прибыли за 2019 г.) и 4 (утверждение решений Правления и Наблюдательного совета – в части утверждения сделок с конфликтом интересов) повестки общего собрания).

2. Согласно составу лиц, подписавших Протокол годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г., - несоблюдение требований п. 10 ст. 24 Федерального закона № 193-ФЗ (протокол подписан Председателем Наблюдательного совета, Председателем Кооператива и Председателем счётной комиссии, отсутствуют подписи секретаря собрания и по решению общего собрания членов кооператива - членов наблюдательного совета кооператива или не менее чем тремя иными членами кооператива).

3. Вывод счётной комиссии в Протоколе годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. (о правомочности общего собрания исходя из соблюдения п. 9.4. Устава (не менее 50 % от общего числа членов Кооператива)) – не соответствует п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива (в повестке общего собрания содержатся вопросы, требующие принятия решения не менее чем двумя третями голосов от числа членов кооператива).

1.2.2. В части проверки деятельности Правления и Наблюдательного совета Кооператива

В проверяемом периоде было проведено 118 заседаний Правления по текущим вопросам деятельности Кооператива, а также 46 совместных заседаний Правления и Наблюдательного совета.



МА СКПК «ЛАД»

Протоколы заседаний Правления и совместных заседаний Правления и Наблюдательного совета - в наличии. Решения, принятые Правлением, в основном утверждены Наблюдательным советом.

Заключение по проверке финансово-хозяйственной деятельности СПКК «Шуйский» по итогам 2019 г. (Ревизионное заключение о финансовой деятельности СПКК «Шуйский» от 02.04.2021, акт по итогам ревизии) - в наличии.

Справки об отсутствии судимости лиц, входящих в состав органов управления и контроля Кооператива (Правление, Наблюдательный совет), а также главного бухгалтера Кооператива, - в наличии.

Денежные средства привлекаются на основании договора займа в порядке и на условиях, предусмотренных Положением об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 13 от 24.04.2015). Типовая форма договора займа (сбережения) – до начала проверяемого периода не утверждалась, форма договора утверждена Приказом № 11 от 06.07.2021.

Процентные ставки по сберегательным займам устанавливаются совместным решением Правления и Наблюдательного совета. Действующие в 2020 году процентные ставки по сбережениям установлены совместными решениями Правления и Наблюдательного совета Кооператива (№ 198/93 от 30.11.2018, № 19/ПНС от 10.07.2020).

Займы членам Кооператива выдаются в порядке и на условиях, которые определены Правилами предоставления займов СПКК «Шуйский» (утв. Общим собранием членов СПКК «Шуйский», Протокол № 13 от 24.04.2015) Типовые формы договора о предоставлении займа и обеспечительных договоров (договор залога движимого имущества, договор поручительства) – до начала проверяемого периода не утверждались, типовые формы утверждены Приказом № 11 от 06.07.2021.

Процентные ставки по выдаваемым займам устанавливаются совместным решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива. Действующие в 2020 году процентные ставки по выдаваемым займам установлены совместным решением Правления и Наблюдательного совета (№ 198/93 от 30.11.2018, № 19/ПНС от 10.07.2020, № 40/ПНС от 11.12.2020).

Сделки с конфликтом интересов. К сделкам с конфликтом интересов относятся сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Председателя или исполнительного директора Кооператива, члена Правления или Наблюдательного совета Кооператива, либо владельца пая, размер которого составляет более, чем 10 % от паевого фонда Кооператива, критерий заинтересованности содержится в п.п. 17.3, 17.4 Устава Кооператива.

Вопрос об утверждении сделок с конфликтом интересов (по выдаче и привлечению займов), совершенных в 2019 г. и подлежащих утверждению общим собранием членов Кооператива – внесен в повестку годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» (Протокол от 26.08.2020 г., вопрос № 4 повестки общего собрания). Кворум для принятия решения по сделкам с конфликтом интересов – не соблюден.

Вопрос об утверждении сделок с конфликтом интересов (по выдаче и привлечению займов), совершенных в 2020 г. и подлежащих утверждению общим собранием членов Кооператива – утвержден общим собранием уполномоченных членов СКПК «Шуйский»



МА СКПК «ЛАД»

(Протокол № 17 от 26.04.2021 г., вопрос № 4 повестки общего собрания). Кворум для принятия решений по сделкам с конфликтом интересов – соблюден.

Нарушения/несоответствия требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива:

1. При утверждении общим собранием членов Кооператива сделок с конфликтом интересов, совершенных в 2019 г. (Протокол годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г., вопрос № 4 повестки общего собрания) – кворум для принятия решения не соблюден (нарушение п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ).

2. Решения о совершении в 2020 г. сделок с конфликтом интересов – оформлены решениями Правления Кооператива, которые согласованы членами Наблюдательного совета (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ; решения о совершении сделок кооператива с конфликтом интересов - принимаются на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива единогласно и утверждаются общим собранием членов кооператива большинством не менее чем две трети голосов).

3. Отдельные Решения Правления СКПК «Шуйский» о совершении сделок с конфликтом интересов (№ 21/П от 10.04.2020, № 26/П от 08.05.2020) - не утверждены единогласным решением Наблюдательного совета (отсутствуют подписи членов Наблюдательного совета) (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ).

Вывод о деятельности органов управления Кооперативом:

1. Органы управления Кооперативом сформированы и осуществляют свои полномочия в основном в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних положений Кооператива, контроль сроков полномочий – соблюдается.

2. Установленные нарушения/несоответствия требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива:

2.1. Согласно Протоколу годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. - несоблюдение п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива (несоблюдение кворума для принятия решений по вопросам 3 (распределение прибыли за 2019 г.) и 4 (утверждение решений Правления и Наблюдательного совета – в части утверждения сделок с конфликтом интересов) повестки общего собрания).

2.2. Согласно составу лиц, подписавших Протокол годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г., - несоблюдение требований п. 10 ст. 24 Федерального закона № 193-ФЗ (протокол подписан Председателем Наблюдательного совета, Председателем Кооператива и Председателем счетной комиссии, отсутствуют подписи секретаря собрания и по решению общего собрания членов кооператива - членов наблюдательного совета кооператива или не менее чем тремя иными членами кооператива).

2.3. Вывод счетной комиссии в Протоколе годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. (о правомочности общего собрания исходя из соблюдения п. 9.4. Устава (не менее 50 % от общего числа членов Кооператива)) – не соответствует п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива (в повестке общего собрания содержатся вопросы, требующие принятия решения не менее чем двумя третями голосов от числа членов кооператива).

2.4. Решения о совершении в 2020 г. сделок с конфликтом интересов – оформлены решениями Правления Кооператива, которые согласованы членами Наблюдательного совета (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ; решения о совершении сделок



МА СКПК «ЛАД»

кооператива с конфликтом интересов - принимаются на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива единогласно и утверждаются общим собранием членов кооператива большинством не менее чем две трети голосов).

2.5. Отдельные Решения Правления Кооператива о совершении сделок с конфликтом интересов (№ 21/П от 10.04.2020, № 26/П от 08.05.2020) - не утверждены единогласным решением Наблюдательного совета (отсутствуют подписи членов Наблюдательного совета) (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 17.6 Устава).

2.6. Обязанности Правления и Наблюдательного совета Кооператива исполнены в 2020 г. не в полном объеме (выявлены несоответствия положениям п. 3 ст. 20, п. 2 ст. 21, п. 8 ст. 24, п. 4 ст. 26, п. 1 ст. 30 Федерального закона № 193-ФЗ, п.п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива).

3. Органам управления Кооперативом (Правление, Наблюдательный совет) необходимо:

- организовать утверждение на ближайшем заседании общего собрания членов Кооператива решений по вопросам 3 (распределение прибыли за 2019 г.) и 4 (утверждение решений Правления и Наблюдательного совета – в части утверждения сделок с конфликтом интересов) Протокола годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. и обеспечить наличие кворума в соответствии с п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива;

- повысить контроль соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива - в части полномочий по созыву и проведению общего собрания членов Кооператива, определению правомочности общего собрания, оформлению протоколов общего собрания, заседаний Правления, Наблюдательного совета, совершению/утверждению сделок с конфликтом интересов.

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 определены п.2.3. и 2.5 Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов СПКК «Шуйский».

Правление Кооператива ведёт реестр членов (ассоциированных членов) в электронном виде с помощью программы «1С-Предприятие» версия 8.3: Учет в МФО».

Требования Внутреннего стандарта МА СКПК «ЛАД» «Стандарт формирования членской базы сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов первого уровня - членов МА СКПК «ЛАД»² – соблюдаются.

Документ, подтверждающий членство в Кооперативе (членская книжка), - выдается, форма соответствует требованиям Федерального закона № 193-ФЗ (п. 6 ст. 15).

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

Чек-лист проверки порядка приема в члены СПКК «Шуйский» прилагается.

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



МА СКПК «ЛАД»

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 и Кооператива
Количество членов и ассоциированных членов Кооператива всего	306	306	284	284	-22 (+21, -43)	-22 (+21, -43)
Из них:						
- члены Кооператива	306	306	284	284	-22 (+21, -43)	-22 (+21, -43)
- ассоциированные члены Кооператива	0	0	0	0	0	0

Вывод: СПКК «Шуйский» 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» версия 8.3: Учет в МФО».

Согласно Ревизионному заключению РССПК «Аудит-Кредит» о финансово-хозяйственной деятельности СПКК «Шуйский» за 2020 год, существенные нарушения в формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива по итогам 2020 года отсутствуют.

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.

Вывод: Кооператив ведёт бухгалтерский учёт



МА СКПК «ЛАД»

(финансовую) отчётность в основном в соответствии с законодательством РФ.

По разделу 2. Соблюдение нормативных актов Банка России

2.1. Соблюдение финансовых нормативов

Проверка расчета и числовых значений финансовых нормативов в СПКК «Шуйский» осуществляется ежеквартально. В целях наглядности и доступности информации о соблюдении финансовых нормативов для членов и органов управления Кооперативом, информация о значениях финансовых нормативов на отчетные даты докладывается на заседаниях органов управления Кооперативом.

В процессе проверки соблюдения СПКК «Шуйский» требований Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России (Указания Банка России № 4299-У³) к финансовым нормативам и порядку их расчета установлено:

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

2. В части проверки соблюдения требований к порядку расчета финансовых нормативов, исходя из базы данных учета СПКК «Шуйский» за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021) - установлены:

2.1. Несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У⁴, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 31.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН4 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020),

2.2. Несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, - требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 30.06.2020);
- ФН2 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН3 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН5 (по состоянию на 30.09.2020);
- ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020)

2.3. Расхождение значений ФН7, содержащихся в Отчетах о деятельности СПКК «Шуйский» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021).

Пояснения Кооператива о причинах установленных несоответствий/расхождений в расчетах ФН:

- ведение учета в 2020 г. с использованием неактуальной версии программного обеспечения «Учет в МФО (релиз БП 2.0.66.46 (2.1.66.31));

- использование возможностей программного обеспечения (разработчик – ООО «Альянс Информ») в неполном объеме.

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

⁴ Указание Банка России от 22 июля 2019 года № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»



МА СКПК «ЛАД»

Чек-лист по проверке соблюдения требований к финансовым нормативам, акт по итогам проверки расчетов ФН СКПК «Шуйский» в 2020 г., пояснения Кооператива - прилагаются.

Вывод о соблюдении требований к финансовым нормативам СКПК:

1. Нарушения предельных значений ФН - не установлены.

2. В ходе проверки соблюдения требований к порядку расчета финансовых нормативов, исходя из базы данных учета СКПК «Шуйский» за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021) – установлено:

2.1. Несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 31.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН4 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020),

2.2. Несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 30.06.2020);
- ФН2 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН3 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН5 (по состоянию на 30.09.2020);
- ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020)

2.3. Расхождение значений ФН7, содержащихся в Отчетах о деятельности СКПК «Шуйский» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021).

3. Профессиональное суждение:

3.1. В связи с установленными несоответствиями значений ФН1 (на 30.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН4 (на 31.03.2021, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета (по состоянию на 19.10.2021) - СКПК «Шуйский» необходимо направить в Банк России исправленные отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России № 5215-У, причины исправления значений ФН – устранение несоответствия значений ФН требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, установлено в период плановой проверки.

3.2. В связи с установленными несоответствиями значений ФН1 (на 30.06.2020), ФН2 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН3 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН5 (на 30.09.2020), ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, - требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021) - СКПК «Шуйский» необходимо направить в Банк России исправленные отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России № 5215-У, причины исправления значений ФН – устранение несоответствия значений ФН требованиям Указания Банка России № 4299-У, установлено в период плановой проверки.

3.3. В связи с установленными расхождениями в расчетах значений ФН7, содержащихся в отчетах о деятельности на отчетные даты 2020 г. и рассчитанных исходя из



МА СКПК «ЛАД»

состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021), - СПКК «Шуйский» рекомендуется направить в Банк России исправленные отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России № 5215-У, причины исправления значений ФН7 – корректировка значений ФН исходя из состояния базы данных учета за 2020 г. в программном обеспечении (установлено в период плановой проверки Кооператива).

2.2. 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.

Установленные несоответствия/нарушения требований Федерального закона № 193-ФЗ, Указания Банка России № 5215-У:

1. Несоответствие значений ФН1 (на 31.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020) ФН4 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020) указанных в отчетах о деятельности Кооператива, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию 5215-У (значения ФН должны быть указаны в отчетах в процентах с точностью до двух знаков после запятой) (см. раздел 2.1 настоящего Акта).

2. Несоответствие значений ФН1 (на 30.06.2020), ФН2 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН3 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН5 (на 30.09.2020), ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021) (см. раздел 2.1 настоящего Акта).

3. Расхождения в значениях ФН7, содержащихся в отчетах о деятельности на отчетные даты 2020 г., и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021) (см. раздел 2.1 настоящего Акта).

Вывод о соблюдении Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России:

В течение проверяемого периода:

1. Обязанности по предоставлению отчетности и иной информации в Банк России – исполнены СПКК «Шуйский» в основном своевременно и в необходимом объеме.

2. Кооператив допускал несоответствие значений ФН1, ФН2, ФН3, ФН4, ФН5, ФН6, содержащихся в отчетах о деятельности на отчетную дату 2020 г., требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию 5215-У, Указания Банка России № 4299-У.

3. В период проведения плановой проверки установлены расхождения в расчетах значений ФН7, содержащихся в отчетах о деятельности по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, и рассчитанных исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 05.08.2021).

4. Профессиональное суждение – аналогично пп. 3 п. 2.1 раздела 2 настоящего Акта.

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

Подраздел 3.1. Соответствие требований к членству в СРО

СПКК «Шуйский» в основном соответствует требованиям к членству, предъявляемым саморегулируемой организацией МА СКПК «ЛАД».



МА СКПК «ЛАД»

государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, который ведется Банком России, со статусом «Действующий».

Установленные нарушения/несоблюдение Кооперативом внутренних стандартов и иных внутренних документов МА СКПК «ЛАД»:

- в деятельности Кооператива в 2020 г. допускались несоответствия п. 2.8.2 Внутреннего стандарта «Условия членства в МА СКПК «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» - в части соблюдения не в полном объеме требований Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива к порядку созыва и проведения общего собрания членов кооператива, утверждения сделок с конфликтом интересов, соблюдения порядка составления и предоставления отчетов о деятельности СКПК, порядка расчетов ФН.

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

Данные бухгалтерского учета СПКК «Шуйский» соответствуют фактическому положению дел в Кооперативе.

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

Выводы рабочей группы по итогам плановой проверки:

1. Устав, внутренние документы СПКК «Шуйский» 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 основном в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ, Устава, внутренних документов Кооператива, контроль сроков полномочия – соблюдается.

2.1. Установленные нарушения/несоответствия требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива в деятельности органов управления Кооперативом:

2.1.1. Согласно Протоколу годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. - несоблюдение п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива (несоблюдение кворума для принятия решений по вопросам 3 (распределение прибыли за 2019 г.) и 4 (утверждение решений Правления и Наблюдательного совета – в части утверждения сделок с конфликтом интересов) повестки общего собрания).

2.1.2. Согласно составу лиц, подписавших Протокол годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г., - несоблюдение требований п. 10 ст. 24 Федерального закона № 193-ФЗ (протокол подписан Председателем Наблюдательного совета, Председателем Кооператива и Председателем счетной комиссии, отсутствуют подписи секретаря собрания и по решению общего собрания членов кооператива - членов наблюдательного совета кооператива или не менее чем тремя иными членами кооператива).

2.1.3. Вывод счетной комиссии в Протоколе годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. (о правомочности общего собрания исходя из соблюдения п. 9.4. Устава (не менее 50 % от общего числа членов Кооператива)) – не соответствует п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава



МА СКПК «ЛАД»

Кооператива (в повестке общего собрания содержатся вопросы, требующие принятия решения не менее чем двумя третями голосов от числа членов кооператива).

2.1.4. Решения о совершении в 2020 г. сделок с конфликтом интересов – оформлены решениями Правления Кооператива, которые согласованы членами Наблюдательного совета (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ; решения о совершении сделок кооператива с конфликтом интересов - принимаются на совместном заседании правления кооператива и наблюдательного совета кооператива единогласно и утверждаются общим собранием членов кооператива большинством не менее чем две трети голосов).

2.1.5. Отдельные Решения Правления Кооператива о совершении сделок с конфликтом интересов (№ 21/П от 10.04.2020, № 26/П от 08.05.2020) - не утверждены единогласным решением Наблюдательного совета (отсутствуют подписи членов Наблюдательного совета) (несоответствие п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 17.6 Устава).

2.1.6. Обязанности Правления и Наблюдательного совета Кооператива исполнены в 2020 г. не в полном объеме (выявлены несоответствия положениям п. 3 ст. 20, п. 2 ст. 21, п. 8 ст. 24, п. 4 ст. 26, п. 1 ст. 30 Федерального закона № 193-ФЗ, п.п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива).

2.2. Органам управления Кооперативом (Правление, Наблюдательный совет) необходимо:

- организовать утверждение на ближайшем заседании общего собрания членов Кооператива решений по вопросам 3 (распределение прибыли за 2019 г.) и 4 (утверждение решений Правления и Наблюдательного совета – в части утверждения сделок с конфликтом интересов) Протокола годового общего собрания (в заочной форме) членов СКПК «Шуйский» от 26.08.2020 г. с соблюдением кворума в соответствии с п. 3 ст. 20, п. 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, п. п. 9.8, 17.6 Устава Кооператива;

- повысить контроль соблюдения требований Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива - в части полномочий по созыву и проведению общего собрания членов Кооператива, определению правомочности общего собрания, оформлению протоколов общего собрания, заседаний Правления, Наблюдательного совета, совершению/утверждению сделок с конфликтом интересов.

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

3.1. Нарушения в части предельных числовых значений финансовых нормативов – не выявлены.

3.2. В части проверки соблюдения требований к порядку расчета финансовых нормативов, исходя из базы данных учета СПКК «Шуйский» за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

3.2.1. несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 31.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);

- ФН4 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020),



МА СКПК «ЛАД»

3.2.2. Несоответствие значений ФН, содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021):

- ФН1 (по состоянию на 30.06.2020);
- ФН2 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН3 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020);
- ФН5 (по состоянию на 30.09.2020);
- ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020)

3.2.3. Расхождение значений ФН7, содержащихся в отчетах о деятельности СПКК «Шуйский» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021).

4. В части соблюдения порядка составления и предоставления отчета о деятельности СКПК (требований Федерального закона № 193-ФЗ, Указания Банка России № 5215-У) - установлено:

4.1. Несоответствие значений ФН1 (на 31.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020) ФН4 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), указанных в отчетах о деятельности Кооператива, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию 5215-У;

4.2. Несоответствие значений ФН1 (на 30.06.2020), ФН2 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН3 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН5 (на 30.09.2020), ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021).

4.3. Расхождение значений ФН7, содержащихся в Отчетах о деятельности СПКК «Шуйский» по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, и рассчитанных исходя из состояния базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021).

5. Профессиональное суждение:

5.1. В связи с установленными несоответствиями значений ФН1 (на 30.03.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН4 (на 31.03.2021, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета (по состоянию на 19.10.2021) - СПКК «Шуйский» необходимо направить в Банк России исправленные отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России № 5215-У, причины исправления значений ФН – устранение несоответствия значений ФН требованиям п. 17 Приложения 1 к Указанию Банка России № 5215-У, установлено в период плановой проверки.

5.2. В связи с установленными несоответствиями значений ФН1 (на 30.06.2020), ФН2 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН3 (на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), ФН5 (на 30.09.2020), ФН6 (по состоянию на 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020), содержащихся в отчетах о деятельности, - требованиям Указания Банка России № 4299-У, значениям ФН, рассчитанным исходя из базы данных учета за 2020 г. (по состоянию на 19.10.2021) - СПКК «Шуйский» необходимо направить в Банк России исправленные отчеты о деятельности. Основание – п. 7 Указания Банка России № 5215-У, причины исправления значений ФН – устранение несоответствия значений ФН требованиям Указания Банка России № 4299-У, установлено в период плановой проверки.



МА СКПК «ЛАД»

5.3. В связи с установленными расхождениями в расчетах значений ФН7, содержащихся в отчетах о деятельности на отчетные даты 2020 г., и рассчитанных исходя из базы данных учета за 2020 год (по состоянию на 19.10.2021), - СПКК «Шуйский» 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).

6. В части соблюдения внутренних стандартов и иных внутренних документов МА СКПК «ЛАД» - СПКК «Шуйский» в основном соответствует требованиям к членству, предъявляемым МА СКПК «ЛАД».

6.1. Установленные нарушения/несоблюдение Кооперативом внутренних стандартов и иных внутренних документов МА СКПК «ЛАД»:

- в деятельности Кооператива в 2020 г. допускались несоответствия п. 2.8.2 Внутреннего стандарта «Условия членства в МА СКПК «ЛАД», в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» - в части соблюдения не в полном объеме требований Федерального закона № 193-ФЗ, Устава Кооператива к порядку созыва и проведения общего собрания членов кооператива, утверждения сделок с конфликтом интересов, соблюдения порядка составления и предоставления отчетов о деятельности СКПК, порядка расчетов ФН.

7. Данные бухгалтерского учета СПКК «Шуйский» соответствуют фактическому положению дел в Кооперативе. У Кооператива отсутствуют признаки банкротства, установленные ст. 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

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

Приложение: Рабочие материалы - в электронном виде на 48 л.

Руководитель рабочей группы

Е.В. Сергацкова

Член рабочей группы

Е.Л. Фомина





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СБ 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	28.10.2021 13:20 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	 СПКК "ШУЙСКИЙ" Белова Наталия Леонидовна, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ	37177D0033AD9EAB4F85D3CE5C3F46A2 с 25.05.2021 10:25 по 25.08.2022 10:25 GMT+03:00	28.10.2021 14:18 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа