

Протокол № 008-2022

заседания Совета МА СКПК «ЛАД»

Форма и место проведения заседания: очное в ПО Контур Толк.

Дата оповещения – 21.04.2022 г

Дата проведения заседания – 25.04.2022.

Дата составления протокола 25.04.2022.

Время проведения заседания – 09:00 (время московское).

В заседании Совета участвуют 7 (семь) членов Совета:

- Макарова Галина Андреевна,
- Петухова Надежда Николаевна,
- Жукова Жанна Николаевна,
- Быстров Юрий Алексеевич,
- Каприна Антонина Михайловна,
- Петрова Елизавета Юрьевна,
- Мельников Николай Николаевич.

Приглашенные:

- Багинский Игорь Николаевич – директор СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Верник Светлана Сергеевна – представитель департамента микрофинансового рынка Банка России,
- Каюпов Рашид Жумахметович- представитель департамента микрофинансового рынка Банка России,
- Пальгова Ирина Анатольевна - главный бухгалтер СРО МА СКПК «ЛАД»,
- Трушина Екатерина Сергеевна – специалист СРО МА СКПК «ЛАД».

На Заседании Совета отсутствует 1 (один) член Совета:

- Максимов Анатолий Федорович.

Из 8 членов Совета присутствуют 7. Заседание правомочно, кворум имеется.

Председатель заседания - Макарова Галина Андреевна (председатель Совета).

Секретарем заседания избрана – Трушина Екатерина Сергеевна.

Председатель заседания открыл заседание и уточнил у присутствующих о наличии предложений в Повестку дня заседания Совета. Предложений не поступило, Председатель поставил на голосование следующую повестку заседания Совета Ассоциации:

1. Об утверждении окончательной повестки дня общего собрания МА СКПК ЛАД. (Докладчик Багинский И.Н.)
2. О внесении изменений в Положение о Контрольном комитете МА СКПК ЛАД. (Докладчик Багинский И.Н.)
3. Об утверждении методических рекомендаций по расчету финансовых нормативов. (Докладчик Пальгова И.А.)
4. Утверждение состава рабочей – группы по "Разработке методики расчета платежеспособности и ПДН для заемщиков СКПК" (Докладчик Каприна А.М.)

Голосовали: за-7, против-0, воздержались – 0.

Решили: утвердить повестку заседания Совета Ассоциации в следующей редакции:

1. Об утверждении окончательной повестки дня общего собрания МА СКПК ЛАД. (Докладчик Багинский И.Н.)
2. О внесении изменений в Положение о Контрольном комитете МА СКПК ЛАД. (Докладчик Багинский И.Н.)
3. Об утверждении методических рекомендаций по расчету финансовых нормативов. (Докладчик Пальгова И.А.)
4. Утверждение состава рабочей – группы по "Разработке методики расчета платежеспособности и ПДН для заемщиков СКПК" (Докладчик Каприна А.М.)

По первому вопросу повестки дня выступил Багинский Игорь Николаевич, он доложил, что по итогам рассмотренных вопросов на текущем заседании Совета Ассоциации, а так же поступивших уточнений в распределение порядка рассмотрения вопросов повестки дня очередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД», ранее направленной членам Ассоциации, предложил сформировать следующую окончательную повестку дня очередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

- Ежегодный отчет Совета Ассоциации.
- Ежегодный отчет Директора Ассоциации.
- Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»,
- О составе членов Совета МА СКПК «ЛАД».
- Прочее

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Сформировать следующую окончательную повестку дня очередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

- Ежегодный отчет Совета Ассоциации.
- Ежегодный отчет Директора Ассоциации.
- Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»,
- О составе членов Совета МА СКПК «ЛАД».
- Прочее

Голосовали: за-7, против-0, воздержались – 0.

Решили: Сформировать следующую окончательную повестку дня очередного очного Общего собрания членов СРО МА СКПК «ЛАД»:

- Ежегодный отчет Совета Ассоциации.
- Ежегодный отчет Директора Ассоциации.
- Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»,
- О составе членов Совета МА СКПК «ЛАД».

- Прочее

По второму вопросу повестки дня выступил Багинский Игорь Николаевич, он доложил, что в период уточнения состава Контрольного комитета в 2021 году Советом ассоциации было принято решение о наделении одного из членов Совета полномочиями руководителя Контрольного комитета. Такое решение было обусловлено необходимостью придания соответствующего статуса руководителю Контрольного комитета – лицу, осуществляющему организацию и поддержание в надлежащем состоянии ключевой функции СРО «ЛАД» - контрольной деятельности. Указанное решение Совета ассоциации стало одним из шагов по закреплению за членами Совета приоритетных направлений в деятельности СРО «ЛАД». Равноправное участие руководителя Контрольного комитета в составе Совета ассоциации способно обеспечить максимальную эффективность в построении контрольной деятельности СРО. Поэтому в положение о Контрольном комитете предлагается внести изменения касающиеся исключения слов *«а также лица, входящие в состав органов Ассоциации»* в подпункте 3.1.1., пункта 3.1 Раздела 3 Положения о Контрольном комитете МА СКПК «ЛАД».

Изложить пункт 3.1.1.в следующей редакции:

Членами Контрольного комитета не могут быть должностные лица и иные работники члена Ассоциации.

Председатель заседания предложила:

Внести уточнение в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД». Исключить из пункта 3.1.1. слова *«а также лица, входящие в состав органов Ассоциации.»*

Изложить пункт 3.1.1.в следующей редакции:

Членами Контрольного комитета не могут быть должностные лица и иные работники члена Ассоциации.

Голосовали: за-6, против-0, воздержались – 1.

Решили: Внести уточнение в Положение о Контрольном комитете Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «ЛАД». Исключить из пункта 3.1.1. слова *«а также лица, входящие в состав органов Ассоциации.»*

Изложить пункт 3.1.1.в следующей редакции:

Членами Контрольного комитета не могут быть должностные лица и иные работники члена Ассоциации.

По третьему вопросу повестки дня выступила Пальгова Ирина Анатольевна, она доложила о разработке стандарта методических рекомендаций по расчету финансовых нормативов. Стандарт разрабатывался долго. Был направлен в Банк России и с учетом правок и замечаний выносится на Совет. Первые шесть нормативов считаются из данных бухгалтерского учета. Седьмой норматив очень сложный и при расчете нужно учитывать денежные потоки - учитываются и дополнительные платежи, которые кооператив получает на регулярной основе и траты кооператива, которые были запланированы исходя из утвержденной сметы. При учете денежных потоков учитываются все потоки, которые, кооператив в ближайшие двенадцать месяцев должен получить. К денежным требованиям нужно относить все предстоящие входящие денежные потоки в течении двенадцати месяцев.

Для осуществления контрольных мероприятий и проверок и необходимо стандартизировать методику расчета финансовых нормативов.

В обсуждении приняли участие: Пальгова И.А., Макарова Г.А., Багинский И.Н., Каприна А.М., Жукова Ж.Н., Быстров Ю.А., Петрова Е.Ю.

Поступило предложение от члена Совета Петровой Е.Ю. о предоставлении дополнительного времени на осмысление предложенного порядка расчета ФН7 и наложению его на фактическое программное обеспечение, применяемого СКПК «Алмазкредитсервис».

Председатель заседания вынесла на голосование следующее предложение:

Перенести утверждение методических рекомендаций по расчету финансовых нормативов до 05.05.2022 года.

Голосовали: за-5, против-0, воздержались – 2.

Решили: Перенести утверждение методических рекомендаций по расчету финансовых нормативов до 05.05.2022 года.

По четвертому вопросу повестки дня выступила Каприна Антонина Михайловна, она доложила, что в рабочую группу по Разработке методики расчета платежеспособности и ПДН для заемщиков СКПК входят:

- 1.Каприна Антонина Михайловна - СКПК "Ссудо-Сберегательный союз" (Республика Саха(Якутия) исполнительный директор - куратор группы.
2. Домбровская Анна Александровна – СП КСК "Гранит" (Забайкальский край), председатель - участник группы.
3. Орлова Ирина Викторовна - СКПК "Взаимный кредит"(Вологодская область.), председатель - участник группы.
4. Федотова Ольга Ивановна - СПКК "Капитал" (Тюменская область), председатель - участник группы.

Возражений и предложений по данному вопросу не поступило.

Председательствующий поставил вопрос на голосование:

Утвердить состав рабочей группы по Разработке методики расчета платежеспособности и ПДН для заемщиков СКПК.

- 1.Каприна Антонина Михайловна - СКПК "Ссудо-Сберегательный союз" (Республика Саха(Якутия) исполнительный директор - куратор группы.
2. Домбровская Анна Александровна – СП КСК "Гранит" (Забайкальский край), председатель - участник группы.
3. Орлова Ирина Викторовна - СКПК "Взаимный кредит"(Вологодская область.), председатель - участник группы.
4. Федотова Ольга Ивановна - СПКК "Капитал" (Тюменская область), председатель - участник группы.

Голосовали: за-7, против-0, воздержались – 0.

Решили: Утвердить состав рабочей группы по Разработке методики расчета платежеспособности и ПДН для заемщиков СКПК.

- 1.Каприна Антонина Михайловна - СКПК "Ссудо-Сберегательный союз" (Республика Саха(Якутия) исполнительный директор - куратор группы.

2. Домбровская Анна Александровна – СП КСК "Гранит" (Забайкальский край), председатель - участник группы.
3. Орлова Ирина Викторовна - СКПК "Взаимный кредит"(Вологодская область.), председатель - участник группы.
4. Федотова Ольга Ивановна - СПКК "Капитал" (Тюменская область), председатель - участник группы.

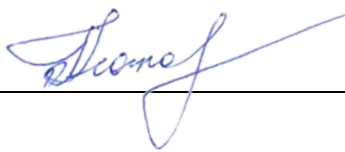
Вопросы повестки исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Председатель заседания закрыл заседание.

Председатель заседания

Совета МА СКПК «ЛАД» _____ (Макарова Г.А.)



Секретарь заседания

Совета МА СКПК «ЛАД» _____ (Трушина Е.С.)

