

ПРОТОКОЛ № 1
очередного Общего собрания членов
Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов «ЛАД»¹

1. Место проведения собрания: г. Москва, улица Вавилова, дом 69/75, офис № 10/26.
Вид общего собрания - **очередное**.
Форма проведения - **очное**.
Дата проведения собрания – **29 июня 2023 года**.
Время проведения собрания – **08:00 (начало регистрации), 09:00-11:15 (московское время)**.
Дата составления протокола – **03 июля 2023 г.**
Дата извещения о проведении собрания – **05 июня 2023 г.**
По состоянию на 29 июня 2023 г. число членов МА СКПК «ЛАД» - 63 (Шестьдесят три), ассоциированных членов – 1 (Один) (далее вместе – члены Ассоциации).
Участвовало членов и ассоциированных членов: **всего — 38, из них лично — 36, по доверенности — 2.**

Кворум для принятия решений по вопросам повестки Общего собрания – имеется (60% от числа членов Ассоциации).

На Общем собрании присутствовали:

- Сергацкова Елена Владимировна – Директор МА СКПК «ЛАД»;
- Сафиханова Ирина Николаевна – Заместитель директора по контрольной работе МА СКПК «ЛАД»;
- Кашара Ирина Николаевна – Председатель Дисциплинарного комитета МА СКПК «ЛАД»;
- Крутикова Светлана Анатольевна – Юрист МА СКПК «ЛАД»;
- Пальгова Ирина Анатольевна – Специалист по информационным системам МА СКПК «ЛАД»;

Представители Банка России:

- Верник Светлана Сергеевна,
- Маненкова Татьяна Владимировна.

В соответствии с п.12.14 Устава МА СКПК «ЛАД» председательствует на Общем собрании Председатель Совета Ассоциации Быстров Юрий Алексеевич.

Председательствующий предложил избрать секретарем собрания Булгакова Ольгу Ивановну.

Возражений не поступило. Иных предложений также не поступило.

Председательствующий предложил избрать счетную комиссию Общего собрания в следующем составе:

- Крутикова Светлана Анатольевна – Юрист МА СКПК «ЛАД», Председатель счетной комиссии,
- Кузина Анна Николаевна – Председатель СКПК «Сокол»,
- Ким Светлана Геннадьевна – Председатель СКПК «Взаимный кредит».

Данные кандидатуры не являются членами Совета Ассоциации, а также лицами, выдвигаемыми на эти должности.

Голосовали: за - 37, против – 0, воздержался – 1.

¹ Далее - МА СКПК «ЛАД», Ассоциация, СРО.

Решение принято большинством голосов - 97,4 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за избрание счетной комиссии в предложенном составе.

- Крутикова Светлана Анатольевна – Юрист МА СКПК «ЛАД», Председатель счетной комиссии,
- Кузина Анна Николаевна – Председатель СКПК «Сокол»,
- Ким Светлана Геннадьевна – Председатель СКПК «Взаимный кредит».

Решили - избрать счетную комиссию в составе:

- Крутикова Светлана Анатольевна – Юрист МА СКПК «ЛАД», Председатель счетной комиссии,
- Кузина Анна Николаевна – Председатель СКПК «Сокол»,
- Ким Светлана Геннадьевна – Председатель СКПК «Взаимный кредит».

Председательствующий открыл заседание и озвучил проект повестки очередного Общего собрания:

1. Утверждение даты проведения Общего собрания;
2. Ежегодный отчет Совета Ассоциации;
3. Ежегодный отчет Директора Ассоциации;
4. Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2023 году, а также принципов формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»;
5. О составе Совета МА СКПК «ЛАД»;
6. Об уточнении размеров и порядка расчета взносов в Ассоциацию;
7. Прочие вопросы.

Повестка Общего собрания была доведена до членов Ассоциации в установленные Уставом сроки и порядке. Дополнительных предложений и замечаний в установленные сроки не поступило. В связи с этим, председательствующий предложил перейти к обсуждению вопросов повестки Общего собрания.

По первому вопросу повестки выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич – доложил, что предварительно дата проведения Общего собрания была утверждена Советом 31.05.2023г. В целях соблюдения Устава Ассоциации, а также в связи с поступившим Уведомлением о проведении проверки СРО ГИБР (далее – Уведомление) (начало проверки - 30.06.2023г.) необходимо Общим собранием утвердить дату проведения данного Общего собрания - 29.06.2023г. В целях соблюдения прав и законных интересов членов Ассоциации вопрос внесен на утверждение Общим собранием членов Ассоциации. Внес предложение – утвердить дату проведения Данное очередного Общего собрания членов Ассоциации – 29.06.2023.

Предложения и замечания членов Ассоциации – отсутствуют.

Председательствующий внес на голосование проект решения по первому вопросу повестки Общего собрания:

- утвердить дату проведения очередного Общего собрания членов МА СКПК «ЛАД» по итогам 2022 года – 29 июня 2023 года.

Голосовали: за - 31, против – 0, воздержался – 7.

Решение принято большинством голосов - 82 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение даты проведения очередного Общего собрания.

Решили:

- утвердить дату проведения очередного Общего собрания членов МА СКПК

«ЛАД» по итогам 2022 года – 29 июня 2023 года.

По второму вопросу повестки Общего собрания выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич - доложил о проделанной Советом Ассоциации работе в 2022 году, подробно остановился на следующих направлениях деятельности Совета:

1. Об основных компетенциях Совета МА СКПК «ЛАД»;
2. О составе Совета Ассоциации;
3. О количестве проведенных заседания Совета Ассоциации и количестве Общих собраний членов Ассоциации;
4. О реализации полномочий СРО в части предоставления отчетности СКПК в Банк России;
5. О работе с членской базой Ассоциации;
6. Об участии членов Совета в реализации приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД» на 2022 год;
7. О взаимодействии с Союзом СКК в продвижении законодательных инициатив.

У присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации к отчету председателя Совета не возникло вопросов и дополнений.

Председательствующий внес на голосование проект решения по первому вопросу:

- утвердить ежегодный отчет Совета Ассоциации за 2022 год.

Голосовали: за - 33, против – 0, воздержался – 5.

Решение принято большинством голосов - 87 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение ежегодного отчета Совета Ассоциации за 2022год.

Решили: утвердить ежегодный отчет Совета Ассоциации за 2022 год.

По третьему вопросу повестки выступила Директор Сергацкова Елена Владимировна - доложила информацию о проделанной работе в 2022 г:

- в части защиты и представления интересов членов Ассоциации;
- в части разработки стандартов, регламентов и внутренних документов;
- в части цифровой и информационной среды в СРО;
- в части обучения в среде членов СРО;
- в части исполнения сметы на 2022 год.

У присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации к отчету Директора вопросов и дополнений не возникло.

Председательствующий внес на голосование проект решения по третьему вопросу:

- утвердить ежегодный отчет Директора Ассоциации за 2022 год.

Голосовали: за - 32, против – 0, воздержался – 6.

Решение принято большинством голосов – 84,2 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение ежегодного отчета Директора Ассоциации за 2022 год.

Решили: утвердить ежегодный отчет Директора Ассоциации за 2022 год.

По четвертому вопросу повестки выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич - доложил об утвержденных Советом Ассоциации приоритетных

направлениях деятельности Ассоциации в 2023 году и ответственных поданным направлениям:

1. Продвижение законодательной инициативы;
2. Формирование принципов оценки платежеспособности заемщиков;
3. Формирование подходов к созданию в СКПК резервов на возможные потери по займам (РВПЗ);
4. Изучение и распространение в среде членов Ассоциации накопленного опыта предоставления в финансовых организациях и сельскохозяйственных потребительских кооперативах иных, к кроме заемных, видов услуг;
5. Принципы формирования и использования имущества СРО.

Председательствующий обратился к участникам Общего собрания о предложениях и замечаниях к проекту приоритетных направлений деятельности Ассоциации в 2023 году.

В обсуждении принимали участие:

1. Сергацкова Елена Владимировна – отметила необходимость включения в состав приоритетных направлений деятельности Ассоциации на 2023 год вопрос о формировании системы внутреннего контроля и управления рисками в Ассоциации. Данное направление связано с рекомендацией БР по формированию системы внутреннего контроля в СРО. В 2023 году требуется разработать и утвердить Положение «О внутреннем контроле и управлении рисками в МА СКПК «ЛАД»», иные внутренние нормативные и методические материалы по организации деятельности службы внутреннего контроля (СВК) Ассоциации, а также проработать вопросы подбора кандидатур/кадров в СВК и источников финансирования деятельности по данному направлению.

2. Константинова Любовь Григорьевна (СКПК КС «Алмазкредитсервис») – внесла предложение о еще одном важном и актуальном направлении деятельности Ассоциации, а именно - обеспечение информационной безопасности в деятельности СКПК.

Председательствующий внес на голосование проект решения по четвертому вопросу:

- утвердить приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД» на 2023 год, с учетом внесенных предложений.

Голосовали: за - 28, против – 0, воздержался – 10.

Решение принято большинством голосов - 74 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение приоритетных направлений деятельности на 2023 год.

Решили:

- утвердить Приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД» на 2023 год (Приложение №1 к данному Протоколу).

По пятому вопросу повестки выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич – доложил, что на данный момент в состав Совета Ассоциации входят 7 человек. От двух членов Совета поступили заявления о добровольном прекращении полномочий члена в Совете Ассоциации (Петрова Елизавета Юрьевна, Петухова Надежда Николаевна). В результате проведенной работы с членами Ассоциации внес предложение

рассмотреть кандидатуры новых членов Совета – Домбровская Анна Александровна (Председатель СПКСК «Гранит», Забайкальский край), Окишева Елена Григорьевна (Председатель СКПК «Согласие», Кировская область).

Председательствующий озвучил краткую характеристику новых кандидатов в члены Совета Ассоциации и предоставил им слово.

Выступили:

- Домбровская Анна Александровна – сообщила краткую информацию о своей деятельности в системе СКПК, об участии в деятельности Ассоциации с момента образования СРО в качестве Председателя Дисциплинарного комитета Ассоциации и выразила согласие принять участие в работе Совета Ассоциации;

- Окишева Елена Григорьевна – сообщила информацию о СКПК «Согласие», направлениях развития его деятельности, выразила согласие принять участие в работе Совета Ассоциации.

Председательствующий обратился к участникам Общего собрания о вопросах и предложениях к кандидатам в состав Совета Ассоциации и предложениям к проекту решения по пятому вопросу.

Выступили:

1 Сергацкова Елена Владимировна - дала положительную характеристику Домбровской А.А. и Окишевой Е.Г., поддержала кандидатуры новых членов Совета.

Иных предложений и дополнений не поступило.

Председательствующий внес на голосование решения по пятому вопросу:

1. Прекратить членство в Совете Ассоциации Петровой Елизаветы Юрьевны и Петуховой Надежды Николаевны, основание - заявления о добровольном прекращении членства в Совете Ассоциации.

Голосовали: за - 30, против – 0, воздержался – 8.

Решение принято большинством голосов - 79 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за прекращение членства в Совете Ассоциации Петровой Елизаветы Юрьевны и Петуховой Надежды Николаевны

Решили:

- прекратить членство в Совете Ассоциации Петровой Елизаветы Юрьевны и Петуховой Надежды Николаевны, основание - заявления о добровольном прекращении членства в Совете Ассоциации.

2. Утвердить полномочия члена Совета Ассоциации в отношении Домбровской Анны Александровны сроком на 5 лет.

Голосовали: за - 33, против – 0, воздержался – 5.

Решение принято большинством голосов - 87 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение полномочий члена Совета Ассоциации в отношении Домбровской Анны Александровны. Срок на 5 лет.

Решили:

- утвердить полномочия члена Совета Ассоциации в отношении Домбровской Анны Александровны сроком на 5 лет.

3. Утвердить полномочия члена Совета Ассоциации в отношении Окишевой Елены Григорьевны сроком на 5 лет.

Голосовали: за - 30, против – 0, воздержался – 8.

Решение принято большинством голосов - 79 % голосов из числа присутствующих членов Ассоциации за утверждение полномочий члена Совета Ассоциации в отношении Окишевой Елены Григорьевны сроком на 5 лет

Решили:

- утвердить полномочия члена Совета Ассоциации в отношении Окишевой Елены Григорьевны сроком на 5 лет.

По шестому вопросу повестки выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич – доложил о принятых решениях об уточнении размеров и порядка расчета взносов в Ассоциацию, причинах и объективной необходимости увеличения размера членских взносов, предоставил слово члену Совета Жуковой Жанне Николаевне (разработчик проекта нового расчета членских взносов).

Выступили:

- Жукова Жанна Николаевна – доложила о причинах и подходах при разработке размеров членских взносов, порядка их расчетов и внесения.

В обсуждении принимали участие Куянова Е.Ю., Жукова Ж.Н., Быстров Ю.А. (о методах и подходах сокращения расходов кооператива и возможности дополнительного вознаграждения сотрудников, а также о методах и подходах сокращения расходов Ассоциации при разработке и утверждении Сметы Ассоциации на 2023 год).

Председательствующий внес предложение членам Ассоциации направить свои предложения по расчету членских взносов в Ассоциацию не позднее 06.07.2023 года.

Выступила:

- Сергацкова Елена Владимировна – отметила, что утверждение сметы Ассоциации, а также установление размера и порядка уплаты вступительного и членских взносов, в соответствии с Уставом Ассоциации, относится к полномочиям Совета Ассоциации. Шестой вопрос повестки Общего собрания носит информативный характер, в т.ч. в связи с возникающими вопросами членов Ассоциации. Голосование Общего собрания по данному вопросу не требуется.

Председательствующий озвучил мнение по итогам обсуждения шестого вопроса:

- вопросы установления размеров и порядка уплаты вступительного и членских взносов, в соответствии с Уставом Ассоциации, не относятся к полномочиям Общего собрания. Голосования по шестому вопросу не требуется;

- членам Ассоциации направить свои предложения по расчету членских взносов кооперативы в Совет Ассоциации не позднее 06.07.2023 года.

Замечаний и предложений по процедуре ведения очередного общего собрания от его участников не поступило.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Все вопросы повестки дня очередного Общего собрания исчерпаны.

Председательствующий закрыл заседание.

Приложение:

1. Приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД», принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД» на 2023 год

Председательствующий на Общем собрании  (Быстров Ю.А.)

Секретарь собрания  (Булгакова О.И.)

**Приоритетные направления деятельности СРО МА СКПК «ЛАД»
на 2023 год,
а также принципы формирования и использования имущества
Ассоциации**

1. В 2023 году приоритетными направлениями в деятельности СРО МА СКПК «ЛАД» являются:

1.1. Продвижение законодательной инициативы

В 2023 году будут проводиться работы по продвижению законодательной инициативы – внесение изменений в Федеральный закон № 223-ФЗ в отношении требований к СРО.

1.2. Формирование принципов оценки платежеспособности заемщиков

Необходимость выработки принципов обусловлена следующим:

- оценка платежеспособности заемщика является неотъемлемым элементом работы финансовой организации с кредитными рисками;
- положениями «Базового стандарта по совершению сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» в части оценки платежеспособности заемщиков при выдаче займов, одним из источников погашения которых являются средства МСК (с даты применения Базового стандарта), а также дополнительно, начиная с 01.01.2024, – в части оценки платежеспособности заемщиков по займам, выданным в размере более 10 процентов от балансовой стоимости активов СКПК по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа;
- в условиях наличия на финансовом рынке традиционных подходов к оценке платежеспособности, заемщика, расположенного в сельской местности, отличает ряд особенностей (способность самостоятельно удовлетворить свои потребности в ряде продуктов питания, возможность вести товарное подворное хозяйство для получения дополнительного законно незадекларированного дохода, и другие), порождающих необходимость учета этих особенностей при оценке его платежеспособности;

- в среде СКПК применяются разнообразные подходы подготовки решений о выдаче займов, не редко без учета расчетов текущих доходов и расходов заемщика.

1.3. Формирование подходов к созданию в СКПК резервов на возможные потери по займам (РВПЗ)

Необходимость разработки подходов обусловлена следующими причинами:

- в работе с кредитными рисками СКПК наравне с другими финансовыми организациями сталкиваются с потерями, связанными с невозвратом выданных займов;
- профильное законодательство обязывает сельскохозяйственный кооператив по итогам финансового года погашать образовавшиеся убытки, причиной которых в кредитном кооперативе чаще всего являются потери от безнадежных к погашению займов, источником покрытия которых на финансовом рынке являются РВПЗ;
- существующие в отраслевом законодательстве минимальные требования к формированию резервов не обеспечивают покрытия накопленных кредитных рисков в СКПК, при этом, учитывая снижающуюся доходность от кредитной деятельности, с течением времени возможностей для формирования резервов становится все меньше.

1.4. Изучение и распространение в среде членов Ассоциации накопленного опыта предоставления в финансовых организациях и сельскохозяйственных потребительских кооперативах иных, к кроме заемных, видов услуг

Расширение дополнительных видов деятельности (услуг) СКПК вызвано следующей потребностью:

- процентные доходы, как основной вид доходов в СКПК, подвержены неуклонному снижению, обусловленному рядом причин, включая ежегодное уменьшение уровня полной стоимости займа, риском роста потерь от безнадежных к погашению займов, а также необходимостью удовлетворения потребностей членов кооператива по уменьшению стоимости предоставляемых кооперативом займов;
- концентрация СКПК на одном виде услуг – предоставлении займов - порождает риск снижения конкурентоспособности кооперативов на фоне других финансовых организаций, нацеленных предоставлять различные виды услуг;

- отраслевое законодательство предусматривает возможность предоставления СКПК различных видов услуг своим членам, с целью максимального удовлетворения их потребностей в условиях сокращающегося предложения услуг иных видов финансовых организаций в сельской глубинке;
- концентрация на одном виде услуг (отсутствие диверсификации) порождает неустойчивость бизнес-модели деятельности сельскохозяйственного кредитного кооператива.

1.5. Формирование службы внутреннего контроля Ассоциации

В соответствии с рекомендациями Банка России и в целях повышения эффективности и результативности выполнения основных задач СРО СКПК, а также своевременного выявления и оценки рисков, Ассоциация в 2023 году приступает к формированию системы внутреннего контроля и управления рисками в СРО.

План мероприятий по данному направлению:

- утверждение положения «О внутреннем контроле и управлении рисками в МА СКПК «ЛАД»», иных внутренних нормативных и методических материалов по организации деятельности службы внутреннего контроля Ассоциации;

- проработка вопросов о внесении изменений в штатное расписание Ассоциации, источников финансирования деятельности СВК и подбору кандидатур/кадров.

1.6. Проработка вопросов в части обеспечения информационной безопасности в деятельности СКПК.

2. Принципы формирования и использования имущества СРО.

СРО формирует в 2023 году имущество на средства от поступающих членских взносов.

Имущество СРО используется в интересах членов СРО.