

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

Место проведения Общего собрания: г. Москва, улица Вавилова, дом 69/75, офис № 10/26.

Вид Общего собрания – **годовое (очередное)**.

Форма проведения Общего собрания – **очное, с использованием ПО «Контур-ТОЛК»**.

Дата извещения о проведении Общего собрания – **13 мая 2024 г.**

Дата проведения Общего собрания – **24 июня 2024 года**.

Время проведения Общего собрания – **08:00 (начало регистрации), 09:00-10:50 (московское время)**.

Дата составления протокола – **28 июня 2024 г.**

По состоянию на дату извещения о проведении Общего собрания в составе МА СКПК «ЛАД» числилось 43 (Сорок три) действующих члена.

Участниками Общего собрания признано 28 (Двадцать восемь) членов МА СКПК «ЛАД», в том числе: личное присутствие представителей кооперативов – 27 (Двадцать семь), участие через представителя кооператива по доверенности – 1 (Один), что составляет более половины (65,12 %) от общего числа членов МА СКПК «ЛАД».

В соответствии с п.12.13 Устава МА СКПК «ЛАД» кворум для принятия решений по вопросам повестки дня Общего собрания имеется, Общее собрание правомочно принимать решения по всем вопросам повестки.

На Общем собрании присутствовали:

- Сергацкова Елена Владимировна – Директор МА СКПК «ЛАД»;
- Чернавин Алексей Николаевич - специалист по контрольной работе МА СКПК «ЛАД»;
- Булгакова Ольга Ивановна – делопроизводитель МА СКПК «ЛАД»;
- Багинский Игорь Николаевич – Председатель Союза сельских кредитных кооперативов;
- Усачев Владимир Семенович - Председатель Правления СКПК «Чернянский».

Представители Банка России:

- Верник Светлана Сергеевна,
- Телегин Виктор Вячеславович;
- Ерофеев Владимир Владимирович.

Председательствующий предложил избрать секретарем Общего собрания Булгакову Ольгу Ивановну.

Голосовали: за - 21, против – 0, воздержался – 7.

Решение принято большинством голосов (75,00 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- избрать секретарем Общего собрания Булгакову Ольгу Ивановну.

Председательствующий предложил избрать счетную комиссию Общего собрания в следующем составе:

- Чернавин Алексей Николаевич – специалист по контрольной работе МА СКПК «ЛАД», Председатель счетной комиссии,

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

- Ким Светлана Геннадьевна – Председатель СКПК «Взаимный кредит», член счетной комиссии,
- Кренева Анна Викторовна – Председатель СПКК «АгроЗайм», член счетной комиссии.

Голосовали: за - 22, против – 0, воздержался – 6.

Решение принято большинством голосов (78,57 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- избрать счетную комиссию Общего собрания в составе:
 - Чернавин Алексей Николаевич – специалист по контрольной работе МА СКПК «ЛАД», Председатель счетной комиссии,
 - Ким Светлана Геннадьевна – Председатель СКПК «Взаимный кредит», член счетной комиссии,
 - Кренева Анна Викторовна – Председатель СПКК «АгроЗайм», член счетной комиссии.

Счетная комиссия приступила к работе.

Председательствующий открыл собрание и предложил утвердить повестку дня Общего собрания:

1. Отчет Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023 год;
2. Отчет Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 год;
3. Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципов формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»;
4. О составе Совета МА СКПК «ЛАД»;
5. Прочие вопросы.

Повестка дня Общего собрания ранее была доведена до членов Ассоциации в порядке и сроки, установленные Уставом МА СКПК «ЛАД», дополнительных предложений и замечаний не поступило.

Голосовали: за - 19, против – 0, воздержался – 9.

Решение принято большинством голосов (67,86 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- утвердить повестку дня Общего собрания:
 1. Отчет Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023 год;
 2. Отчет Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 год;
 3. Определение приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципов формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»;
 4. О составе Совета МА СКПК «ЛАД»;
 5. Прочие вопросы.

Общее собрание приступило к рассмотрению вопросов повестки дня.

По первому вопросу повестки дня Общего собрания выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич и доложил о проделанной Советом Ассоциации работе в 2023 году, подробно остановился на следующих направлениях деятельности Совета:

1. Об основных компетенциях Совета МА СКПК «ЛАД»;
2. О работе специализированных органов СРО – Контрольного комитета и Дисциплинарного комитета;

3. О составе Совета Ассоциации;
4. О количестве проведенных заседаний Совета Ассоциации и количестве Общих собраний членов Ассоциации;
5. О реализации полномочий и обязанности СРО в части предоставления отчетности СКПК в Банк России;
6. О работе по увеличению и сохранению членской базы Ассоциации;
7. Об участии членов Совета в реализации приоритетных направлений деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2023 году.

От присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации по отчету Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023г. вопросов и замечаний не поступило.

Председательствующий внес на голосование проект решения по первому вопросу:

- утвердить ежегодный отчет Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023 год.

Голосовали: за - 21, против – 0, воздержался – 7.

Решение принято большинством голосов (75,00 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- утвердить ежегодный отчет Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023 год (Приложение 1 к Протоколу).

По второму вопросу повестки дня выступил Директор МА СКПК «ЛАД» Сергацкова Елена Владимировна и доложила информацию о проделанной работе в 2023 году:

- в части защиты и представления интересов членов Ассоциации;
- в части подготовки ответов на запросы различных организаций и частных лиц;
- в части корпоративного управления СРО;
- в части совершенствования внутренних стандартов и процессов деятельности СРО;
- в части организации текущей деятельности СРО;
- в части организации цифровой и информационной среды в СРО;
- в части обучения членов СРО и повышения квалификации работников СРО;
- в части исполнения сметы расходов МА СКПК «ЛАД» за 2023 год.

Вопросов и замечаний к отчету Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 г. не поступило.

Председательствующий внес на голосование проект решения по третьему вопросу:

- утвердить ежегодный отчет Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 год.

Голосовали: за - 20, против – 0, воздержался – 8.

Решение принято большинством голосов (71,43 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- утвердить ежегодный отчет Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 год (Приложение 2 к Протоколу).

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич и доложил об одобренных Советом Ассоциации приоритетных направлениях деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципов формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД»:

А. Приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД»:

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, кроме заемных, видов услуг;
5. Вопросы формирования системы внутреннего контроля и управления рисками в Ассоциации;
6. Автоматизация и цифровизация всех процессов работы СРО.

Б. Принципы формирования и использования имущества СРО:

1. Источниками формирования имущества Ассоциации в 2024 году являются:
 - вступительные, членские, целевые взносы членов Ассоциации;
 - добровольные имущественные взносы и пожертвования;
 - доходы от оказания услуг по предоставлению информации или информационных материалов по вопросам деятельности на финансовом рынке;
 - доходы, полученные от размещения денежных средств;
 - другие источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.
2. Имущество СРО используется в интересах членов СРО.

Председательствующий обратился к участникам Общего собрания о предложениях и замечаниях к проекту приоритетных направлений деятельности Ассоциации в 2024 году.

В обсуждении принимали участие:

1. Багинский Игорь Николаевич - предложил обратить особое внимание на сделки с участием материнского (семейного) капитала, сформировать на базе Ассоциации коллегиальный орган - Комитет по работе с государственными средствами, в частности, с МСК. Комитет поможет сформировать уточнённые правила, внутренние стандарты по работе с материнским (семейным) капиталом для средних и малых СКПК и выйти с инициативой на Регулятора финансового рынка.

Председательствующий внес на голосование проект решения по третьему вопросу:

- утвердить Приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД», с учетом предложения, внесенного И.Н. Багинским.

Голосовали: за - 23, против – 0, воздержался – 5.

Решение принято большинством голосов (82,14 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- утвердить приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД», с учетом предложения, внесенного И.Н. Багинским (Приложение 3 к Протоколу).

По четвертому вопросу повестки дня выступил Председатель Совета Быстров Юрий Алексеевич и доложил, что в настоящее время появилась необходимость в корректировке действующего состава Совета МА СКПК «ЛАД» в связи с поступившим заявлением Максимова Анатолия Фёдоровича, независимого члена Совета, об исключении его из состава Совета. Быстров Ю.А. предложил в качестве кандидатуры независимого члена Совета МА СКПК «ЛАД» Багинского Игоря Николаевича.

Выступил кандидат в независимые члены Совета МА СКПК «ЛАД» Багинский Игорь Николаевич. Коротко рассказал о себе, о своей роли в деятельности Ассоциации, выразил согласие принять участие в работе Совета Ассоциации.

Быстров Ю.А. также информировал участников Общего собрания о своем намерении выйти из состава Совета Ассоциации, в связи с тем, что СКПК «Форвард», председателем которого является Быстров Ю.А., в ближайшее время может быть признан несостоятельным (банкротом). Соответствующее заявление направлено в Совет МА СКПК «ЛАД». В качестве кандидатуры члена Совета СРО предложил Окишеву Елену Григорьевну, председателя СКПК «Согласие». Она ранее состояла в Совете Ассоциации, работу Совета знает.

Выступила Окишева Елена Григорьевна, коротко рассказала о себе, выразила согласие принять участие в работе Совета Ассоциации.

Вопросов и замечаний к предложенным кандидатурам не поступило.

Председательствующий внес на голосование проекты решений по четвертому вопросу:

4.1 Прекратить полномочия независимого члена Совета МА СКПК «ЛАД» Максимова Анатолия Федоровича, в соответствии с личным заявлением.

Голосовали: за - 19, против – 0, воздержался – 9.

Решение принято большинством голосов (67,86 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- прекратить полномочия Максимова Анатолия Федоровича, независимого члена Совета МА СКПК «ЛАД», в соответствии с личным заявлением.

4.2 Избрать в состав Совета МА СКПК «ЛАД» Багинского Игоря Николаевича в качестве независимого члена Совета МА СКПК «ЛАД».

Голосовали: за - 19, против – 0, воздержался – 9.

Решение принято большинством голосов (67,86 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- избрать в состав Совета МА СКПК «ЛАД» Багинского Игоря Николаевича в качестве независимого члена Совета МА СКПК «ЛАД».

4.3 Прекратить полномочия члена Совета МА СКПК «ЛАД» Быстрова Юрия Алексеевича, председателя СКПК «Форвард», в соответствии с личным заявлением.

Голосовали: за - 20, против – 0, воздержался – 8.

Решение принято большинством голосов (71,43 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- прекратить полномочия члена Совета МА СКПК «ЛАД» Быстрова Юрия Алексеевича, председателя СКПК «Форвард», в соответствии с личным заявлением.

4.4 Избрать членом Совета МА СКПК «ЛАД» Окишеву Елену Григорьевну, председателя СКПК «Согласие».

Голосовали: за - 19, против – 0, воздержался – 9.

Решение принято большинством голосов (67,86 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- избрать членом Совета МА СКПК «ЛАД» Окишеву Елену Григорьевну, председателя СКПК «Согласие».

По пятому вопросу повестки дня Общего собрания председательствующий поддержал предложение Директора Ассоциации Сергацковой Е.В. о закреплении направлений деятельности Ассоциации, включая приоритетные направления деятельности Ассоциации, за членами Совета МА СКПК «ЛАД» и предоставил слово для доклада.

Сергацкова Е.В. доложила о положительной практике закрепления ответственных лиц из состава Совета по различным направлениям деятельности Ассоциации, начиная с 2022 года. Данный вопрос обсуждался с членами Совета МА СКПК «ЛАД», одобренные предложения размещены в чате Общего собрания ПО «Контур-ТОЛК».

Вопросов, замечаний и предложений по выступлению Сергацковой Е.В. не поступило.

Председательствующий внес на голосование проект решения по пятому вопросу:

- утвердить закрепление направлений деятельности МА СКПК "ЛАД", включая приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД» на 2024 год, за членами Совета МА СКПК «ЛАД» в соответствии с таблицей:

Направление деятельности МА СКПК «ЛАД»	ФИО ответственного лица
1. Организация деятельности Совета Ассоциации	Жукова Ж.Н.
2. Контрольная деятельность Ассоциации	Багинский И.Н.
3. Юридический блок, продвижение законодательных инициатив	Мельников Н.Н.
4. СВК и СУР в Ассоциации	Каприна А.М.
5. Бюджетирование деятельности Ассоциации, уровень ЧВ	Каприна А.М.
6. Обучение	Мельников Н.Н.
7. Автоматизация, цифровизация процессов	Домбровская А.А.
8. Еженедельные планерки членов Ассоциации, конференции, съезды и т.д.	Окишева Е.Г.
9. ЕПС	Жукова Ж.Н.
10. Оценка платежеспособности заемщиков СКПК, оценка залога	
11. ПДН в СКПК	
12. Расширение услуг в СКПК	
13. Экономическая эффективность СКПК	

Голосовали: за - 19, против – 0, воздержался – 9.

Решение принято большинством голосов (67,86 %) от числа присутствующих на Общем собрании членов Ассоциации.

Решили:

- утвердить закрепление направлений деятельности МА СКПК "ЛАД", включая приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД» на 2024 год, за членами Совета МА СКПК «ЛАД» в соответствии с таблицей:

Направление деятельности МА СКПК «ЛАД»	ФИО ответственного лица
1. Организация деятельности Совета Ассоциации	Жукова Ж.Н.
2. Контрольная деятельность Ассоциации	Багинский И.Н.
3. Юридический блок, продвижение законодательных инициатив	Мельников Н.Н.
4. СВК и СУР в Ассоциации	Каприна А.М.
5. Бюджетирование деятельности Ассоциации, уровень ЧВ	Каприна А.М.
6. Обучение	Мельников Н.Н.
7. Автоматизация, цифровизация процессов	Домбровская А.А.
8. Еженедельные планерки членов Ассоциации, конференции, съезды и т.д.	Окишева Е.Г.
9. ЕПС	Жукова Ж.Н.
10. Оценка платежеспособности заемщиков СКПК, оценка залога	
11. ПДН в СКПК	
12. Расширение услуг в СКПК	
13. Экономическая эффективность СКПК	

Все вопросы повестки дня годового (очередного) Общего собрания исчерпаны.

Особое мнение по рассмотренным вопросам отсутствует.

Замечаний по процедуре ведения годового (очередного) Общего собрания не поступило.

Председательствующий закрыл годовое (очередное) Общее собрание МА СКПК «ЛАД».

Приложение:

1. Отчет Совета МА СКПК «ЛАД» за 2023 год – 10 л.
2. Отчет Директора МА СКПК «ЛАД» за 2023 год – 9 л.
3. Приоритетные направления деятельности МА СКПК «ЛАД» в 2024 году, а также принципы формирования и использования имущества МА СКПК «ЛАД» - 3 л.

Председатель собрания



Ю.А.Быстров

Секретарь собрания



О.И.Булгакова