

ПРОТОКОЛ №22
ОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СОДЕЙСТВИЕ»
В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

Наименование организации: Кредитный потребительский кооператив «Содействие»
(КПК «Содействие»)
Место фактического нахождения организации: 620026, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, 126, пом. 60-78
Дата проведения Общего собрания: 17 июня 2022 г.
Способ проведения Общего собрания: видеоконференция
Место проведения Общего собрания: платформа <https://ru.pruffme.com/>

Общее количество уполномоченных - 15 человек.

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:
12 часов 50 минут

Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:
12 часов 59 минут

Время открытия Общего собрания: 13 часов 00 минут

Дата составления протокола: «17» июня 2022 г.

Председатель Общего собрания: Лашко Алексей Владимирович

Секретарь Общего собрания: Казьмина Светлана Михайловна

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации общее собрание членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных считается правомочным, если в нем принимает участие более половины общего количества уполномоченных.

На момент начала Общего собрания членов КПК «Содействие» (далее - Кооператив) зарегистрировано 15 уполномоченных, кворум имеется. Список присутствующих уполномоченных представлен в Приложении 1 к настоящему Протоколу.

Без права голоса присутствовало 6 человек, в том числе Председатель Правления, члены Правления Кооператива (Приложение 2).

В связи с тем, что счетная комиссия не создана, функции счетной комиссии исполнял присутствующий на собрании член Правления Кооператива Казьмина Светлана Михайловна.

Повестка дня

1. Выбор председательствующего и секретаря собрания.
2. Утверждение окончательной повестки дня общего собрания.
3. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021-й год.
4. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2021-й год.
5. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2021-й год.
6. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год.
7. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й год.
8. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2021-го финансового года.
9. Утверждение сметы доходов и расходов на 2022-й год.
10. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год.
11. Внесение изменений в Устав Кооператива.

12. Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.
13. Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.
14. Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.
15. Внесение изменений в Положение об органах Кооператива.
16. Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе.
17. Переизбрание Ревизионной комиссии Кооператива.
18. Подтверждение решения внеочередного общего собрания членов Кооператива от 30.03.2022 г. о вступлении в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов», ОГРН 1213400010757.
19. Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г.
20. Одобрение решения Правления Кооператива о введении в действие программы выдачи займов «Инкубатор» (протокол №220117-Р-01 от 17.01.2022 г.).
21. Одобрение решения Правления Кооператива о создании Призового фонда (протокол №220305-Р-01 от 05.03.2022 г.).
22. Одобрение решения Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.).
23. Одобрение выдачи займа Лашко Алексею Владимировичу.

Ход собрания

Вступительная часть

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович поблагодарил всех собравшихся и пояснил, что очередное Общее собрание членов Кооператива проводится не реже одного раза в год для утверждения итогов предыдущего финансового года и планирования текущего. Также Лашко Алексей Владимирович уведомил, что Правлением Кооператива на основании Положения об органах Кооператива принято решение о проведении очередного Общего собрания членов Кооператива в форме собрания уполномоченных в связи с тем, что на момент принятия решения о созыве Общего собрания членов Кооператива общее количество пайщиков превышало 1 тыс., и проведение собрания в форме совместного присутствия не представлялось возможным, а проведение заочного голосования при данной повестке не допускается действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации. Каждый уполномоченный, имеющий право принимать участие в настоящем собрании, избран на собрании части членов Кооператива, полномочия каждого подтверждены. При голосовании по вопросам повестки дня каждый уполномоченный имеет 1 голос, голосование по всем вопросам осуществляется открыто способом, обеспечивающим отображение и фиксирование результата голосования по каждому вопросу повестки дня непосредственно после голосования по этому вопросу. О проведении собрания (способе, месте, дате, времени проведения, повестке дня) уполномоченные уведомлены лично путем вручения уведомления подпись. Кроме того, уведомление о созыве общего собрания опубликовано на официальном сайте Кооператива в сети Интернет www.kpk-sodeistvie.ru. На момент открытия очередного Общего собрания членов Кооператива зарегистрировано 15 уполномоченных, кворум имеется. В связи с этим Лашко Алексей Владимирович объявил об открытии очередного Общего собрания членов Кооператива и предложил уполномоченным перейти к обсуждению повестки дня Общего собрания.

• По 1-му вопросу повестки дня «Выбор председательствующего и секретаря собрания»

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович предложил избрать:

- председателем Общего собрания - Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича;
- секретарем Общего собрания - члена Правления Кооператива Казьмину Светлану Михайловну.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 11 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 4 человека.

Решили: избрать председателем очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича, секретарем Общего собрания - Казьмину Светлану Михайловну.

• По 2-му вопросу повестки дня «Утверждение окончательной повестки дня общего собрания»

Слушали Председателя Правления КПК «Содействие» Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович обратился к уполномоченным с предложением утвердить окончательную повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива. В соответствии с действующим законодательством о кредитной кооперации общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) правомочно рассмотреть любой вопрос, связанный с деятельностью кредитного кооператива, и принять

решение по этому вопросу, если он внесен по инициативе правления кредитного кооператива, иного органа кооператива или по инициативе пайщиков.

От Лашко Алексея Владимировича поступило предложение дополнить повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива тремя вопросами в дополнение к вопросам, указанным в уведомлении о созыве очередного общего собрания:

- о внесении изменений в Положение об органах Кооператива;
- о внесении изменений в Положение о членстве в Кооперативе;
- об одобрении решения Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.).

Изменения в Положение об органах Кооператива и Положение о членстве в Кооперативе обусловлены изменением Устава Кооператива, а одобрение решения Правления Кооператива от 15.04.2022 г. об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» необходимо в связи с тем, что данное решение не соответствует Положению о порядке предоставления займов членам Кооператива в ред. от 26.04.2021 г.

Предложено проголосовать по вопросу включения в повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива вопросов, внесенных по инициативе Председателя Правления Кооператива.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 12 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 3 человека.

Решили: утвердить окончательную повестку дня очередного Общего собрания членов Кооператива, включить в неё следующие вопросы:

1. Выбор председательствующего и секретаря собрания.
2. Утверждение окончательной повестки дня общего собрания.
3. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021-й год.
4. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2021-й год.
5. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2021-й год.
6. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год.
7. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й год.
8. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2021-го финансового года.
9. Утверждение сметы доходов и расходов на 2022-й год.
10. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год.
11. Внесение изменений в Устав Кооператива.
12. Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.
13. Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.
14. Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.
15. Внесение изменений в Положение об органах Кооператива.
16. Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе.
17. Переизбрание Ревизионной комиссии Кооператива.
18. Подтверждение решения внеочередного общего собрания членов Кооператива от 30.03.2022 г. о вступлении в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов», ОГРН 1213400010757.
19. Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г.
20. Одобрение решения Правления Кооператива о введении в действие программы выдачи займов «Инкубатор» (протокол №220117-Р-01 от 17.01.2022 г.).
21. Одобрение решения Правления Кооператива о создании Призового фонда (протокол №220305-Р-01 от 05.03.2022 г.).
22. Одобрение решения Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.).
23. Одобрение выдачи займа Лашко Алексею Владимировичу.

• По 3-му вопросу повестки дня «Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021-й год»

Слушали главного бухгалтера Кооператива Казьмину Светлану Михайловну

Бухгалтерский учет в Кооперативе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности.

В состав годового бухгалтерского (финансового) отчета Кооператива (Приложение 3) включены: годовой бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, отчет об использовании целевых средств, пояснительная записка, аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Активы Кооператива по итогам 2021 года увеличились по сравнению с 2020-м годом на 37 598 тыс. рублей (7,3%) и составили 551 243 тыс.руб. за счет увеличения объема размещенных на банковских расчетных счетах денежных средств и увеличения портфеля выданных займов.

Внеоборотные активы – 156 909 тыс.руб. (долгосрочная задолженность по выданным займам, погашение которой планируется более чем через 12 месяцев с отчетной даты за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам – 134 829 тыс.руб., вложения в основные средства – 5192 тыс.руб., веб-сайт – 342 тыс.руб., отложенные налоговые активы – 12 991 тыс.руб., прочие внеоборотные активы (программные продукты АК-Кредит, 1С:Бухгалтерия 8.3, VipNet) – 3 555 тыс.руб.).

Денежные средства (остатки по расчетным счетам и остаток денежных средств в кассе) – 6 782 тыс. руб.

Выданные краткосрочные займы за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам – 281 944 тыс.руб., краткосрочные депозиты – 33 000 тыс.руб.

Всего портфель выданных займов на 31 декабря 2021г. без учета резерва на возможные потери составил 513465 тыс.руб., задолженность по процентам за вычетом резерва на возможные потери – 3254 тыс.руб., задолженность по членским взносам за вычетом резерва на возможные потери - 5645 тыс.руб.

Прочая дебиторская задолженность составила 63 709 тыс.руб.

Пассивы Кооператива:

Собственный капитал по итогам 2021-го года увеличился по отношению к 2020 году на 7709 тыс.руб. (4,35%) и составил 184 928 тыс. рублей, в том числе:

- Паевой фонд – 25 688 тыс.руб.;
- Резервный фонд – 17 855 тыс.руб.;
- Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества – 5 192 тыс.руб.;
- Резерв финансовых расходов будущих периодов – 74 509 тыс.руб.;
- Фонд отступного имущества, реконструкции и ремонта – 61 684 тыс.руб.;

Кредиторская задолженность перед поставщиками и кредиторами – 17 841 тыс.руб.;

Задолженность перед пайщиками по договорам личных сбережений – 345 338 тыс.руб.

Оценочные обязательства (резерв на оплату неиспользованных отпусков) – 3 136 тыс.руб.

Доходы Кооператива в 2021 году составили 101 597 тыс.руб., в том числе:

- проценты от предоставления займов пайщикам – 64 883 тыс.руб.;
- проценты от размещения денежных средств в депозитах и на расчетных счетах в банке – 2 132 тыс.руб.;
- штрафные санкции за нарушение договорных обязательств пайщиками – 13 757 тыс.руб.;
- доходы от реализации объектов, полученных в качестве отступного – 7 348 тыс.руб.;
- выручка по договорам уступки прав требований – 11 500 тыс.руб.;
- прочие доходы – 1 977 тыс.руб.

Расходы Кооператива в 2021 году составили 131 667 тыс.руб., в том числе:

- проценты к уплате по договорам личных сбережений пайщикам и по соглашениям об обеспечительном взносе – 29 196 тыс.руб.;
- проценты к уплате по привлеченным средствам коммерческих организаций – 886 тыс.руб.;
- членские взносы в саморегулируемую организацию – 252 тыс.руб.;
- стоимость реализованных объектов отступного имущества – 4 847 тыс.руб.;
- операционные расходы, связанные с выдачей и возвратом займов – 57 263 тыс.руб.;
- расходы на создание резервов на возможные потери по займам – 18 043 тыс.руб.;
- стоимость реализованных прав по договорам уступки прав требований – 18 134 тыс.руб.;
- прочие расходы – 3 046 тыс.руб.

В результате превышения расходов Кооператива над доходами, в том числе увеличения внереализационных расходов, возник убыток в размере 30 070 тыс.руб. Убыток по итогам 2021 года в размере 30 069 746,23 руб. покрыт Кооперативом за счет неизрасходованных членских взносов пайщиков.

Вместе с тем, совокупный финансовый результат с учетом целевого финансирования за 2021 год является положительным и составляет 42 493 тыс.руб.

За 2021 год целевое финансирование Кооператива составило 158 095 тыс.руб., в том числе:

- вступительные взносы 138 тыс.руб.;
- членские взносы 157 957 тыс.руб.

Расходы кооператива за счет целевого финансирования составили 78 015 тыс.руб., в том числе:

- обучение, повышение квалификации (1 841 тыс.руб.);
- расходы, связанные с оплатой труда (34 310 тыс.руб.);
- содержание и ремонт зданий, помещений, автомобильного транспорта (4 473 тыс.руб.);
- расходы на служебные командировки (261 тыс.руб.);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Кооператива (37 130 тыс.руб.).

Остаток неизрасходованных средств целевого финансирования за 2021 год составил 80 080 тыс.руб., в том числе:

- направлено на покрытие убытка за 2021г. по данным бухгалтерского учета 30 070 тыс.руб.;
- направлено на пополнение Резерва расходов будущих периодов 50 010 тыс. руб.

В течение 2021 года сумма, исчисленная к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, по всем налогам составила 11 455 тыс.руб., в том числе:

- налог с доходов физических лиц с заработной платы сотрудников – 4 524 тыс.руб.;
- налог с доходов физических лиц по договорам личных сбережений пайщиков – 246 тыс.руб.;

- налог на имущество и земельный налог – 201 тыс.руб.;
- транспортный налог – 11 тыс.руб.;
- расчеты по социальному страхованию (пенсионные взносы, взносы на медицинское и социальное страхование) на фонд оплаты труда сотрудников – 6 473 тыс.руб.

Налоги за 2021-й год уплачены в полном объеме.

Бухгалтерский учет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2021-й год проаудирована ООО «Бизнес-Аудит-Центр». По результатам аудита установлено, что финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, бухгалтерский учет в Кооперативе соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича с предложением проголосовать по вопросу утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 14 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кооператива за 2021-й год.

• По 4-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2021-й год»

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович огласил содержание отчета Правления Кооператива за 2021-й год (Приложение 4) и изложил основные результаты работы Правления Кооператива в 2021-м году.

Финансовая взаимопомощь

Портфель сбережений – на 01.01.2021 314 052 649 руб., по ставке от 7% до 11,8%, количество сберегателей 513.

Портфель сбережений – на 31.12.2021 345 338 498 руб., по ставке от 6,5% до 11,8%, количество сберегателей 595.

Количество заключенных договоров, переоформлений, довнесений - 1798 на сумму 482 806 830 руб.

Портфель выданных займов на 01.01.2021 – 465 761 299 руб., из них действующих заемщиков (потребительские цели) – 1097 шт./ 429 159 533 руб., предприниматели – 20 шт./ 36 601 765 руб.

Портфель выданных займов на 31.12.2021 – 515 212 841 руб., из них действующих заемщиков (потребительские цели) – 825 шт./ 326 609 895 руб., предприниматели – 33 шт./ 188 602 945 руб.

Выдано займов на потребительские цели - 2523 шт./ 1 442 683 205 руб., на предпринимательские цели - 31 шт./ 241 904 000 руб.

Маркетинг

На протяжении 2021-го года велась плодотворная работа по узнаваемости Кооператива среди населения. Использовали для продвижения услуг по привлечению денежных средств рекламу на телевидении, проводили конкурсы для сберегателей. Принята стратегия поддержания контакта с клиентом, наподобие сериала: каждый квартал – новая активность с призами.

Работа с персоналом

Обновлён штат подборщиков персонала, цель – сократить поиски требуемых специалистов до двух недель.

Велась работа по переформатированию команды, формированию единой среды.

Информационная система

Ввели Битрикс как единственную систему коммуникации специалистов внутри компании и с клиентом, постоянно дорабатываем и видоизменяем для измерения результатов каждого подразделения.

Начата интеграция с пораррет, приложением для надёжного удаленного подписания документов, цель - полный переход на электронный документооборот с партнёрами, клиентами и внутри компании.

Начата интеграция с Контур.Реестро для удалённых, быстрых и недорогих услуг по сделкам с недвижимостью.

Социальная общность: результаты взаимодействия с МОО «Аистенок»

Совместно за 2021 год пайщики Кооператива для МОО «Аистенок» и её подопечных собрали более 1,5 миллиона рублей, оказывали другую материальную помощь.

Новые вызовы в 2022-м году

С третьего квартала 2022 года у Кооператива появится законодательная возможность передать идентификацию по законодательству о противодействии легализации банкам. До этого допускалась только личная идентификация сотрудниками Кооператива, что сдерживало рост по всей России. В связи с этим Кооператив изучает возможности развития удалённых сервисов и продаж в он-лайне. С этой целью обновили весь состав подразделения маркетинга и контакт-центра.

С 01.07.2022 г. вводится ограничение ПСК для ипотечных потребительских займов. Это повлечёт полную переработку программ выдачи займов, заново потребуется проверять на клиентах лояльность к продукту.

Во втором квартале 2022 года резко сократился импорт и внутренний потребительский спрос, резко выросла стоимость привлечения денежных средств в Кооператив. В связи с этим невозможно спрогнозировать объем продаж и просрочки по итогам всего 2022 года. Больше 50% портфеля займов составляют

предпринимательские займы, при этом Кооператив тестирует новый продукт: кредитование продавцов на маркетплейсах (Озон, Wildberries, Яндекс Маркет).

В 2020-м году Кооператив выдал большое количество займов с возможностью погашения государственной субсидией по 157-ФЗ (выплата 450 тыс. руб. за рождение третьего ребёнка). В связи с неправомерными отказами АО «ДОМ.РФ» пайщикам Кооператива в перечислении средств государственной поддержки в счёт погашения займа в Кооперативе, в 2021-м году Кооператив частично зафиксировал убытки. Однако этот случай показал, что услуга сильно востребована. В связи с этим Кооператив развивает партнёрские отношения с банками и прочими кредиторами, которым разрешено участвовать в этой госпрограмме: сотрудники Кооператива имеют опыт выдачи таких займов, а указанные кредиторы – право выдачи этих займов.

С 01.04.2022 г. введена мера поддержки населения и бизнеса в виде моратория на банкротство. Однако закон был нетщательно прописан, в итоге все банки остановили перечисления по исполнительным листам в пользу всех кредиторов. Коллизия на данный момент не разрешена. Под угрозой выполнение плана по взысканию, что не даст Кооперативу уменьшить резервы на возможные потери по займам и показать достойный финансовый результат по окончании 2022 года.

Лашко Алексей Владимирович предложил проголосовать по вопросу утверждения отчета о деятельности Правления Кооператива за 2021-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети уполномоченных, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 14 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: Утвердить отчет о деятельности Правления Кооператива за 2021-й год.

- По 5-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2021-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

В период с 24.02.2022 г. по 24.03.2022 г. членами Ревизионной комиссии проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Содействие» за период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. В ходе проверки не были выявлены нарушения действующего законодательства РФ и базовых стандартов в сфере кредитной кооперации. Финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2021 г.

По результатам проверки Правлению Кооператива даны рекомендации принять меры, направленные на:

- снижение доли займов на улучшение жилищных условий, погашаемых за счет средств материнского (семейного) капитала, в общем портфеле займов, выдаваемых Кооперативом;
- соблюдение требований законодательства РФ и базовых стандартов в сфере кредитной кооперации к рекламе финансовых услуг Кооператива;
- дальнейшее усиление контроля за сделками по выдаче займов с возможностью погашения средствами материнского (семейного) капитала, в том числе за целевым использованием замынных средств;
- более тщательный подбор агентов для работы с пайщиками Кооператива (в целях снижения рисков вовлечения Кооператива в совершение сомнительных операций).

Лашко Алексей Владимирович предложил проголосовать по вопросу утверждения отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2021-й год (Приложение 5). Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети уполномоченных, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 14 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: Утвердить отчет о деятельности Ревизионной комиссии Кооператива за 2021-й год.

- По 6-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Система управления рисками направлена на своевременное выявление, анализ и предотвращение рисков, которые могут негативно повлиять на реализацию целей Кооператива, тем самым снижая его стоимость.

В Кооперативе развита культура управления рисками:

- организованно периодическое обучение сотрудников в рамках управления рисками;
- на общем собрании пайщиков Кооператива утверждаются отчёты о состоянии системы управления рисками;
- за каждым сотрудником закреплена ответственность по управлению рисками.

Управление рисками Кооператива в 2021-м году включало в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках. Все выявленные в 2021-м году и прогнозируемые риски зафиксированы в реестре рисков, все выявленные риски носили допустимый уровень и не привели к существенным негативным последствиям для Кооператива.

Лашко Алексей Владимирович предложил проголосовать по вопросу утверждения отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год (Приложение 6). Решение считается принятым, если

за него проголосовало большинство уполномоченных, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год.

- **По 7-му вопросу повестки дня «Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й год»**

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Уполномоченным был представлен отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й финансовый год (Приложение 7). Фактические значения доходов оказались выше запланированных, что обусловлено приростом портфеля займов Кооператива и, как следствие, увеличением суммы выплаченных Кооперативу членских взносов и штрафных санкций. Фактические значения расходов превысили плановые, при этом Кооперативу удалось сократить расходы на юридическое сопровождение и программное обслуживание, а также на интернет и рекламу. В итоге, прибыль по смете за 2021-й год превысила запланированный показатель на 28 799 тыс. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2021-й год.

- **По 8-му вопросу повестки дня «Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2021-го финансового года»**

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

По итогам 2021-го года Кооператив получил убыток в размере 30 069 746,23 руб. Причиной возникновения убытка послужило превышение расходов Кооператива над доходами. Полученный убыток полностью покрыт за счет неизрасходованных членских взносов пайщиков.

В связи с этим предложено не распределять доход Кооператива, полученный по итогам 2021-го года, ввиду его отсутствия. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2021-го финансового года, ввиду их отсутствия.

- **По 9-му вопросу повестки дня «Утверждение сметы доходов и расходов на 2022-й год»**

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Уполномоченным был представлен проект сметы доходов и расходов на 2022-й год (Приложение 8) и озвучены плановые показатели её доходной и расходной частей. Показатели сметы на 2022 год скорректированы, исходя из фактических значений сметы 2021-го года, а также текущей экономической ситуации. В большем объеме запланированы доходы, их плановый размер составляет 212 145 тыс. руб. Расходы Кооператива в 2022-м году также запланированы в большем объеме, плановый размер расходов Кооператива на 2022-й год составляет 208 710 тыс. руб., прибыль по смете запланирована в размере 3 435 тыс. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения сметы доходов и расходов на 2022-й год, а также предоставить Правлению Кооператива право при необходимости перераспределять расходы между сметными назначениями, а также превысить расходы, заложенные в смете, при условии одновременного пропорционального увеличения доходов Кооператива. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить смету доходов и расходов на 2022-й год. При фактическом исполнении сметы на 2022-й год передать Правлению Кооператива право при необходимости перераспределять расходы между сметными назначениями, а также превысить расходы, заложенные в смете, при условии одновременного пропорционального увеличения доходов Кооператива.

- **По 10-му вопросу повестки дня «Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год»**

Слушали главного бухгалтера Кооператива Казьмину Светлану Михайловну

Аудиторская проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива по итогам 2021-го года проведена специалистами ООО «Бизнес-Аудит-Центр» (член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»). В процессе аудита рассматривались все разделы бухгалтерской отчетности Кооператива за 2021-й год, аudit также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики. По мнению аудиторов, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива по состоянию на 31 декабря 2021 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации. Заключение аудиторов является приложением к настоящему протоколу (Приложение 9).

Поскольку ООО «Бизнес-Аудит-Центр» оказывает качественные аудиторские услуги и имеет в штате специалистов, детально знакомых со спецификой бухгалтерского и налогового учета в кредитных потребительских кооперативах, предложено выбрать ООО «Бизнес-Аудит-Центр» в качестве аудиторской организации для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича с предложением проголосовать по вопросу выбора аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год и поддержать предложение главного бухгалтера Кооператива. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: выбрать ООО «Бизнес-Аудит-Центр» в качестве аудиторской организации для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022-й год.

• По 11-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Устав Кооператива»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Внесение изменений в Устав Кооператива обусловлено необходимостью приведения Устава в соответствие с изменениями ФЗ «О кредитной кооперации» и новой редакцией Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, изменения адреса официального сайта Кооператива в сети Интернет, а также необходимостью создания нового фонда Кооператива.

Ключевые изменения Устава:

- адрес официального сайта Кооператива в сети Интернет изменён на www.gk-sodeistvie.ru;
- Устав дополнен обязанностью Правления Кооператива получить предварительное одобрение Ревизионной комиссии Кооператива при вынесении решения о принятии в пайщики лица, не соответствующего принципу общности Кооператива;
- Устав дополнен обязанностью пайщика, утратившего соответствие принципу общности Кооператива, предоставить в Правление Кооператива письменное обоснование необходимости сохранения членства в Кооперативе и обязанностью Правления Кооператива получить от Ревизионной комиссии одобрение сохранения членства в Кооперативе такого лица;
- изменен размер вступительного (регистрационного) взноса для индивидуальных предпринимателей на 50 руб.;
- Устав дополнен возможностью проведения заседаний Правления и Ревизионной комиссии дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств;
- список фондов дополнен Призовым фондом, цели использования средств Призового фонда:

- приобретение имущества, вручаемого в качестве приза победителю стимулирующей акции, организуемой Кооперативом;
- непосредственная передача победителю стимулирующей акции, организуемой Кооперативом;
- оплата товаров и услуг в пользу победителя стимулирующей акции, организуемой Кооперативом;
- покрытие расходов на рекламу и освещение стимулирующей акции, организуемой Кооперативом;
- оплата налогов, возникающих у Кооператива как налогоплательщика и налогового агента в связи с проведением стимулирующей акции;
- покрытие расходов Кооператива на регистрацию перехода права собственности на имущество, вручаемое в качестве приза;

источники формирования Призового фонда:

- неизрасходованные в течение финансового года членские взносы пайщиков, размеры и условия внесения которых определяются Уставом Кооператива;
- часть доходов Кооператива;
- средства иных фондов Кооператива, перераспределённые в Призовой фонд.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Устава с озвученными изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 10). Возможность ознакомления с проектом новой редакции Устава, подготовленной Правлением Кооператива,

была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Устав Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 10).

- **По 12-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива»**

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены необходимостью приведения Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива в соответствие с требованиями Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

Ключевые изменения:

- установлен запрет на пополнение суммы размещённых в Кооперативе денежных средств, если на дату пополнения договора ставка компенсации по такому договору превышает максимальный размер ставки компенсации, установленный Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке;
- Положение дополнено возможностью пайщиков избрать смешанный вариант при изъятии денежных средств из Кооператива: часть денежных средств получить на банковский счёт, часть – перевести на действующий договор с Кооперативом;
- срок для перечисления денег по заключённому договору передачи личных сбережений уменьшен с 14-ти до 5-ти календарных дней;
- срок для пополнения нового договора передачи личных сбережений (при переоформлении) уменьшен с 26-ти до 10-ти календарных дней.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 11). Возможность ознакомления с ним была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 11).

- **По 13-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива»**

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены необходимостью приведения Положения о порядке предоставления займов членам Кооператива в соответствии с текущей ситуацией на рынке финансовых услуг и решениями Правления Кооператива №220117-Р-01 от 17.01.2022 г. и №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.

Ключевые изменения:

- изменена допустимая периодичность возврата займа по предпринимательским займам: еженедельно, ежемесячно или в конце срока, при ежемесячной периодичности возврата займа срок возможной отсрочки внесения платежей увеличен до 24-х месяцев;
- изменена допустимая периодичность уплаты процентов по предпринимательским займам: еженедельно, ежемесячно или в конце срока;
- изменено обеспечение для предпринимательских займов с еженедельной периодичностью возврата займа: отсутствует или поручительство физического лица – гражданина Российской Федерации либо юридического лица – резидента Российской Федерации;
- по потребительским займам максимальная сумма займа увеличена до максимального допустимого на дату заключения договора числового значения финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику;
- исключено право Комитета по займам одобрять выдачу займов пайщикам на условиях отличных от условий Положения.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 12). Возможность ознакомления с ним была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 12).

- **По 14-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива»**

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены созданием нового фонда Кооператива: Призового фонда.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 13). Возможность ознакомления с ним была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения и создания Призового фонда. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили:

- утвердить Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 13);
- создать Призовой фонд.

- **По 15-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение об органах Кооператива»**

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены необходимостью приведения Положения об органах Кооператива в соответствие с новой редакцией Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом Кооператива.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 14). Возможность ознакомления с ним была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение об органах Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 14).

- **По 16-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе»**

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены необходимостью приведения Положения о членстве в Кооперативе в соответствие с новой редакцией Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива и Уставом Кооператива.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 15). Возможность ознакомления с ним была представлена уполномоченным заблаговременно. Предложено проголосовать по вопросу его утверждения. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о членстве в Кооперативе в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 15).

- **По 17-му вопросу повестки дня «Переизбрание Ревизионной комиссии Кооператива»**

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

25.03.2022 г. истёк срок полномочий членов Ревизионной комиссии, избранных решением общего собрания членов Кооператива от 25.03.2017 г. В связи с этим необходимо переизбрать Ревизионную комиссию Кооператива. Правлением Кооператива предложены кандидатуры следующих лиц:

- Шориков Сергей Анатольевич, 14.11.1959 г.р., член Кооператива с 25.06.2012 г., председатель Ревизионной комиссии предыдущего созыва, с 19.12.2011 г. руководитель операционных офисов Кооператива во многих населённых пунктах Свердловской области;

- Медовщикова Светлана Владимировна, 10.05.1982 г.р., член Кооператива с 21.02.2013 г., ранее не являлась членом выборных органов, имеет высшее экономическое образование и опыт работы главным бухгалтером с 28.06.2004 г.;

- Сидоренко Александр Анатольевич, 08.09.1984 г.р., член Кооператива с 10.10.2019 г., в период с 07.05.2020 г. по 30.11.2021 г. руководитель операционных офисов Кооператива в городах Березовский и Первоуральск Свердловской области.

Рекомендации иных кандидатов в Правление не поступили.

Прежде чем проголосовать по вопросу переизбрания Ревизионной комиссии Кооператива, необходимо определить один из способов избрания лиц в состав Ревизионной комиссии Кооператива:

- тайное или открытое голосование;

- голосование по каждой отдельной кандидатуре или списком.

Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали:

«Тайное голосование» – 5 человек, «Открытое голосование» - 9 человек, «Воздержались» - 1 человек.

«Голосование по каждой отдельной кандидатуре» – 3 человека, «Голосование списком» - 12 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: голосовать открыто списком.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Предложено проголосовать по вопросу избрания Ревизионной комиссии Кооператива в составе Шорикова Сергея Анатольевича, Медовщиковой Светланы Владимировны и Сидоренко Александра Анатольевича. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили:

- избрать Ревизионную комиссию Кооператива в составе Шорикова Сергея Анатольевича, Медовщиковой Светланы Владимировны и Сидоренко Александра Анатольевича, срок полномочий членов Ревизионной комиссии в соответствии с Уставом Кооператива – 5 лет.

- По 18-му вопросу повестки дня «Подтверждение решения внеочередного общего собрания членов Кооператива от 30.03.2022 г. о вступлении в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов», ОГРН 1213400010757»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Решением внеочередного общего собрания членов Кооператива от 30.03.2022 г. было принято решение о вступлении в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов», ОГРН 1213400010757 для обеспечения бесперебойной работы Кооператива. Предложено подтвердить данное решение на очередном общем собрании членов Кооператива. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: подтвердить решение внеочередного общего собрания членов Кооператива от 30.03.2022 г. о вступлении в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов», ОГРН 1213400010757.

- По 19-му вопросу повестки дня «Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г.»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

В период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г. на основании решений Правления Кооператива открыто 38 операционных офисов Кооператива:

Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
«Орёл» в г. Орёл Орловской области	266-К от 29.04.2021 г.
«Михайловск» в г. Михайловск Свердловской области, «Старая Русса» в г. Старая Русса Новгородской области, «Саратовский» в г. Саратов Саратовской области	267-К от 28.05.2021 г.
«Киров» в г. Киров Кировской области	268-К от 01.06.2021 г.
«Новоуральский» в г. Новоуральск Свердловской области, «Ливны» в г. Ливны Орловской области,	269-К от 07.07.2021 г.

«Севастополь» в г. Севастополь Республики Крым, «Приморский» в г. Архангельск Архангельской области	
«Элиста» в г. Элиста Республики Калмыкия	270-К от 02.08.2021 г.
«Волжский» в г. Волжский Волгоградской области, «Солнечный» в г. Краснодар Краснодарского края, «Республиканский» в г. Нарткала Кабардино-Балкарской Республики	272-К от 07.10.2021 г.
«Каменский» в г. Каменск-Уральский Свердловской области, «Краснодарский» в г. Краснодар Краснодарского края, «Сибирский» в г. Новосибирск Новосибирской области, «Нижнетагильский» в г. Нижний Тагил Свердловской области	273-К от 01.11.2021 г.
«Тамбов» в г. Тамбов Тамбовской области, «Миасс-1» в г. Миасс Челябинской области, «Каменск-Уральский-1» в г. Каменск-Уральский Свердловской области, «Барс» в г. Владикавказ Республики Северная Осетия-Алания, «Прибрежный» в г. Махачкала Республики Дагестан	274-К от 01.12.2021 г.
«Белорецк» в г. Белорецк Республики Башкортостан	275-К от 19.01.2022 г.
«Избербаш» в с. Новокаякент Республики Дагестан, «Иркутск-Байкал» в г. Иркутск Иркутской области	276-К от 14.02.2022 г.
«Пермский» в г. Пермь Пермского края, «Тагил» в г. Нижний Тагил Свердловской области, «Тахтамукай» в пгт. Яблоновский Тахтамукайского района Республики Адыгея, «Сергокала» в с. Сергокала Республики Дагестан	277-К от 05.03.2022 г.
«Ваш дом» в г. Северодвинск Архангельской области	279-К от 27.04.2022 г.
«Канск» в г. Канск Красноярского края, «Капитал 07» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	280-К от 19.05.2022 г.
«Осман» в с. Тарумовка Республики Дагестан, «Кредо» в г. Борзя Забайкальского края, «Магас» в г. Назрань Республики Ингушетия, «Амурский» в г. Благовещенск Амурской области	281-К от 31.05.2022 г.
«Карачаевск» в г. Карачаевск Карачаево-Черкесской Республики, «Выкса» в г. Выкса Нижегородской области	282-К от 14.06.2022 г.

В период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г. на основании решений Правления Кооператива закрыто 45 операционных офисов Кооператива:

Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
«Киселевск» в г. Киселевск Кемеровской области	268-К от 01.06.2021 г.
«Краснoperекопск» в г. Краснoperекопск Республики Крым, «Уфа» в г. Уфа Республика Башкортостан	269-К от 07.07.2021 г.
«Курортный» в г. Краснодар Краснодарского края, «Надежный» в г. Серов Свердловской области, «Весенний» в г. Оренбург Оренбургской области	270-К от 02.08.2021 г.
«Кремлёвский» в г. Москва, «Обь» в г. Новосибирск Новосибирской области	271-К от 17.09.2021 г.
«Санкт-Петербургский» в г. Санкт-Петербург	272-К от 07.10.2021 г.
«Уралмаш» в г. Екатеринбург Свердловской области, «Усть-Курдюм» в пос. Усть-Курдюм Саратовского района Саратовской области, «Калининград» в г. Калининград Калининградской области	273-К от 01.11.2021 г.
«Пышминский» в рп Пышма Свердловской области, «Авангард» в г. Курган Курганской области, «Киевский» в г. Симферополь Республика Крым, «Буйнакск» в г. Буйнакск Республики Дагестан, «Западный» в г. Екатеринбург Свердловской области, «Беловский» в г. Белово Кемеровской области, «Харабали» в г. Харабали Астраханской области, «Новоуральский» в г. Новоуральск Свердловской области, «Мариинск» в г. Мариинск Кемеровской области, «Биробиджан» в г. Биробиджан Еврейской автономной области, «Минусинский» г. Минусинск	276-К от 14.02.2022 г.

Красноярского края, «Михайловск» в г. Михайловск Свердловской области, «Орджоникидзевский» в г. Екатеринбург Свердловской области, «Пушкина» в г. Курган Курганской области, «Сочи» в г. Сочи Краснодарского края, «Поволжье» в г. Астрахань Астраханской области, «Севастополь» в г. Севастополь Республики Крым, «Бабефа» в г. Астрахань Астраханской области, «Барнаул» в г. Барнаул Алтайского края, «Хакасия» в г. Абакан Республики Хакасия, «Киров» в г. Киров Кировской области, «Юхнов» в г. Юхнов Калужской области, «Калинин» в г. Калининград Калининградской области, «Оренбургский» в г. Оренбург Оренбургской области, «Ленинск-Кузнецкий» в г. Новосибирск Новосибирской области, «Саратовский» в г. Саратов Саратовской области, «Прокопьевский» в г. Прокопьевск Кемеровской области, «Моршанска» в г. Моршанск Тамбовской области	
«Ребриха» в с. Ребриха Алтайского края, «Липовка» в г. Липецк Липецкой области, «Предгорный» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	278-К от 01.04.2022 г.
«Северодвинск» в г. Северодвинск Архангельской области	281-К от 31.05.2022 г.
«Магас» в г. Назрань Республики Ингушетия	282-К от 14.06.2022 г.

Открытие новых операционных офисов направлено на расширения сферы деятельности Кооператива, закрытие офисов связано с волеизъявлением лиц, осуществлявших руководство соответствующими операционными офисами, или с фактическим бездействием операционных офисов.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения вышеуказанных решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить решения Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива, принятые в период с 27.04.2021 г. по 17.06.2022 г.: 266-К от 29.04.2021 г., 267-К от 28.05.2021 г., 268-К от 01.06.2021 г., 269-К от 07.07.2021 г., 270-К от 02.08.2021 г., 271-К от 17.09.2021 г., 272-К от 07.10.2021 г., 273-К от 01.11.2021 г., 274-К от 01.12.2021 г., 275-К от 19.01.2022 г., 276-К от 14.02.2022 г., 277-К от 05.03.2022 г., 278-К от 01.04.2022 г., 279-К от 27.04.2022 г., 280-К от 19.05.2022 г.

• **По 20-му вопросу повестки дня «Одобрение решения Правления Кооператива о введении в действие программы выдачи займов «Инкубатор» (протокол №220117-Р-01 от 17.01.2022 г.)**

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

17.01.2022 г. решением Правления Кооператива введена программа выдачи предпринимательских займов пайщикам «Инкубатор», ориентированная на продавцов на маркетплейсах. Ряд условий данной программы выдачи займов противоречит ограничениям, установленным Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива в ред. от 26.04.2021 г.: условиями программы предусмотрена еженедельная периодичность внесения платежей, отсутствует обеспечение исполнения обязательств, наряду с пеней предусмотрен единовременный штраф за допущение просрочки внесения платежей.

Этим же решением внесены изменения в условия программы выдачи предпринимательских займов пайщикам «Полезный заем», в частности, установлено, что в первые 24 месяца пользования займом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга. Данное условие так же противоречит ограничениям, установленным Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива в ред. от 26.04.2021 г.

Предложено проголосовать по вопросу одобрения решения Правления Кооператива о введении в действие программы выдачи займов «Инкубатор» и изменении условий программы выдачи займов «Полезный заем» (протокол №220117-Р-01 от 17.01.2022 г.). Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 14 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: одобрить решение Правления Кооператива о введении в действие программы выдачи займов «Инкубатор» и изменении условий программы выдачи займов «Полезный заем» (протокол №220117-Р-01 от 17.01.2022 г.).

- По 21-му вопросу повестки дня «Одобрение решения Правления Кооператива о создании Призового фонда (протокол №220305-Р-01 от 05.03.2022 г.)»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

05.03.2022 г. решением Правления Кооператива утверждены условия стимулирующей акции «Растущий город» (розыгрыши квартиры среди заемщиков Кооператива), направленной на привлечение внимания к услугам Кооператива, утверждены условия акционных программ выдачи займов, а также создан Призовой фонд Кооператива, который пополнен на сумму 8 000 000,00 руб. путём перераспределения денежных средств из фонда Резерв финансовых расходов будущих периодов.

Предложено проголосовать по вопросу одобрения решения Правления Кооператива о создании Призового фонда и пополнении его средствами фонда Резерв финансовых расходов будущих периодов на сумму 8 млн. руб. (протокол №220305-Р-01 от 05.03.2022 г.). Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: одобрить решение Правления Кооператива о создании Призового фонда и пополнении его средствами фонда Резерв финансовых расходов будущих периодов на сумму 8 млн. руб. (протокол №220305-Р-01 от 05.03.2022 г.).

- По 22-му вопросу повестки дня «Одобрение решения Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.)»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

15.04.2022 г. решением Правления Кооператива увеличены максимальные суммы займов по ипотечным программам выдачи займов пайщикам «Ипотека экспресс» и «Городская» до 7 млн. руб. и 21 млн. руб. соответственно, что противоречит ограничениям, установленным Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива в ред. от 26.04.2021 г.

Предложено проголосовать по вопросу одобрения решения Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» до 7 млн. руб. и 21 млн. руб. соответственно (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.). Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: одобрить решение Правления Кооператива об увеличении максимальной суммы займа по программам выдачи займов «Ипотека экспресс» и «Городская» до 7 млн. руб. и 21 млн. руб. соответственно (протокол №220415-Р-01 от 15.04.2022 г.).

- По 23-му вопросу повестки дня «Одобрение выдачи займа Лашко Алексею Владимировичу»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

09.03.2022 г. между Кооперативом и Лашко Алексеем Владимировичем заключён договор займа на следующих условиях:

- 1) сумма займа – 35 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14,5% годовых;
- 3) срок возврата займа – 08.03.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заем», утвержденной решением Правления от 17.01.2022 г. (протокол № 220117-Р-01).

09.03.2022 г. Правлением Кооператива одобрена сделка по предоставлению займа Лашко Алексею Владимировичу как сделки с заинтересованностью (протокол № 220309-ТД-01 от 09.03.2022 г.). Выдача займа также одобрена Ревизионной комиссией (протокол №220305-РК от 05.03.2022 г.).

В целях доведения сделки по выдаче займа Лашко Алексею Владимировичу до сведения высшего органа Кооператива предложено проголосовать по вопросу её одобрения. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 15 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: одобрить выдачу займа Лашко Алексею Владимировичу на следующих условиях:

- 1) сумма займа – 35 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14,5% годовых;
- 3) срок возврата займа – 08.03.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заем», утвержденной решением Правления от 17.01.2022 г. (протокол № 220117-Р-01).

Слушали: Председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович сообщил о том, что очередным Общим собранием членов Кооператива рассмотрены все вопросы повестки дня, поблагодарил присутствующих за активное участие в работе очередного Общего собрания членов Кооператива и объявил о его закрытии.

Время закрытия очередного общего собрания членов Кооператива – 14 ч. 40 мин.

Приложения:

Приложение 1. Реестр уполномоченных, принимающих участие в очередном Общем собрании членов Кооператива.

Приложение 2. Реестр лиц, присутствующих на очередном Общем собрании членов Кооператива без права голоса.

Приложение 3. Копия бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021-й год.

Приложение 4. Отчет о деятельности Правления Кооператива за 2021-й год.

Приложение 5. Отчет Ревизионной комиссии по проверке финансовой - хозяйственной деятельности Кооператива за 2021-й год.

Приложение 6. Отчет о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2021-й год.

Приложение 7. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов Кооператива за 2021-й год.

Приложение 8. Смета доходов и расходов на 2022-й год.

Приложение 9. Копия отчета по результатам аудита финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2021-й год.

Приложение 10. Устав Кооператива.

Приложение 11. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.

Приложение 12. Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.

Приложение 13. Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.

Приложение 14. Положение об органах Кооператива.

Приложение 15. Положение о членстве в Кооперативе.

Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива

/Лашко А.В./

Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива

/Казьмина С.М.