

ПРОТОКОЛ №23
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:	31 марта 2023 г.
Способ проведения Общего собрания:	видеоконференция
Место проведения Общего собрания:	платформа https://zoom.us/

Общее количество уполномоченных - 14 человек.

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:	10 часов 50 минут
--	-------------------

Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных:	10 часов 59 минут
---	-------------------

Время открытия Общего собрания:	11 часов 00 минут
---------------------------------	-------------------

Дата составления протокола:	«31» марта 2023 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 13 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. Досрочное прекращение полномочий уполномоченного Сидоренко Александра Анатольевича.
3. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022-й год.
4. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2022-й год.
5. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2022-й год.
6. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2022-й год.
7. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2022-й год.
8. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2022-го финансового года.
9. Утверждение сметы доходов и расходов на 2023-й год.
10. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2023-й год.
11. Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.
12. Переизбрание Председателя Правления Кооператива.

13. Подтверждение решения Правления от 23.01.2023 г. о прекращении членства КПК «Содействие» в Ассоциации СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913.

14. Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г.

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 под подпись и заказными письмами с уведомлением о вручении. Кроме того, уведомление о созыве общего собрания опубликовано на официальном сайте Кооператива в сети Интернет www.gk-sodeistvie.ru и в газете «Быстрый курьер» (№14-15 от 28.02.2023 г.). На момент открытия очередного Общего собрания членов Кооператива зарегистрировано 13 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» - 2 человека.

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

• По 2-му вопросу повестки дня «Досрочное прекращение полномочий уполномоченного Сидоренко Александра Анатольевича»

Слушали Председателя Правления КПК «Содействие» Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович сообщил, что 20.06.2022 г. в Правление Кооператива от Сидоренко Александра Анатольевича поступило заявление о добровольном сложении с себя полномочий уполномоченного в связи с избранием в Ревизионную комиссию. В соответствии с п. 8.11 Положения об органах Кооператива Уполномоченный вправе обратиться к Председателю Правления Кооператива с заявлением о добровольном отказе от выполнения функций уполномоченного. В случае получения такого заявления Председатель Правления Кооператива вносит в повестку дня ближайшего Общего собрания членов Кооператива вопрос об освобождении уполномоченного от соответствующих функций.

В связи с изложенным предложено проголосовать по вопросу досрочного прекращения полномочий уполномоченного Сидоренко Александра Анатольевича. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: досрочно прекратить полномочия уполномоченного Сидоренко Александра Анатольевича.

• По 3-му вопросу повестки дня «Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022-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 2022 года увеличились по сравнению с 2021-м годом на 209 901 тыс. рублей (38,08%) и составили 761 144 тыс.руб. за счет увеличения объема размещенных на банковских расчетных счетах денежных средств и увеличения портфеля выданных займов.

Внеоборотные активы – 143685 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 – 126726 тыс.руб., вложения в основные средства с учетом начисленной амортизации – 2448 тыс.руб., веб-сайт – 342 тыс.руб., отложенные налоговые активы – 12860 тыс.руб., прочие внеоборотные активы (программные продукты АК-Кредит, 1С:Бухгалтерия 8.3, VipNet) – 1309 тыс.руб.).

Денежные средства и денежные эквиваленты (остатки по расчетным счетам, остаток денежных средств в кассе, банковский депозит) – 145686 тыс. руб.

Выданные краткосрочные займы за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам - 393192 тыс.руб.

Всего портфель выданных займов на 31 декабря 2022г. без учета резерва на возможные потери составил 623134 тыс.руб., задолженность по процентам за вычетом резерва на возможные потери – 4172 тыс.руб., задолженность по членским взносам за вычетом резерва - 5633 тыс.руб.

Прочая дебиторская задолженность составила 68776 тыс.руб.

Пассивы Кооператива:

Собственный капитал по итогам 2022-го года увеличился по отношению к 2021 году на 34143 тыс.руб. (18,46%) и составил 219 071 тыс. рублей, в том числе:

- Паевой фонд – 38 428 тыс.руб.;
- Резервный фонд – 25 756 тыс.руб.;
- Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества – 2448 тыс.руб.;
- Резерв финансовых расходов будущих периодов – 84 951 тыс.руб.;
- Фонд отступного имущества, реконструкции и ремонта – 59 488 тыс.руб.;
- Призовой фонд – 8 000 тыс.руб.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и кредиторами – 30 449 тыс.руб.;

Задолженность перед пайщиками по договорам личных сбережений – 509 142 тыс.руб.

Оценочные обязательства (резерв на оплату неиспользованных отпусков) – 2 482 тыс.руб.

Доходы Кооператива в 2022 году составили 155 974 тыс.руб., в том числе:

- проценты от предоставления займов пайщикам – 106 973 тыс.руб.;
- проценты от размещения денежных средств в депозитах и на расчетных счетах в банке – 4 733 тыс.руб.;
- штрафные санкции за нарушение договорных обязательств пайщиками – 7 188 тыс.руб.;
- доходы от реализации объектов, полученных в качестве отступного – 22 932 тыс.руб.;
- выручка по договорам уступки прав требований – 4 208 тыс.руб.;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери по займам – 6 942 тыс.руб.;
- прочие доходы – 2 998 тыс.руб.

Расходы Кооператива в 2022 году составили 154 281 тыс.руб., в том числе:

- проценты к уплате по договорам личных сбережений пайщиков и по соглашениям об обеспечительном взносе – 61 334 тыс.руб.;
- членские взносы в саморегулируемую организацию – 252 тыс.руб.;
- стоимость реализованных объектов отступного имущества – 17 211 тыс.руб.;
- операционные расходы, связанные с выдачей и возвратом займов – 49 954 тыс.руб.;
- расходы на создание резервов на возможные потери по займам – 19 744 тыс.руб.;
- стоимость реализованных прав по договорам уступки прав требований – 4 069 тыс.руб.;
- налог на прибыль – 456 тыс.руб.
- прочие расходы – 1 261 тыс.руб.

В результате превышения доходов Кооператива над расходами, в том числе увеличения внереализационных доходов и уменьшения операционных расходов, возникла прибыль в размере 1 692 737,68 руб.

Совокупный финансовый результат с учетом целевого финансирования за 2022 год также является положительным и составляет 27 836 тыс.руб.

За 2022 год целевое финансирование Кооператива составило 131 158 тыс.руб., в том числе:

- вступительные взносы 112 тыс.руб.;
- членские взносы 131 046 тыс.руб.

Расходы кооператива за счет целевого финансирования составили 103 322 тыс.руб., в том числе:

- обучение, повышение квалификации (1 794 тыс.руб.);
- расходы, связанные с оплатой труда (39 943 тыс.руб.);
- содержание и ремонт зданий, помещений, автомобильного транспорта (5 200 тыс.руб.);
- расходы на служебные командировки (951 тыс.руб.);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Кооператива (55 434 тыс.руб.).

Остаток неизрасходованных средств целевого финансирования за 2022 год составил 27 836 тыс.руб., который направлен на пополнение Резерва расходов будущих периодов.

В течение 2022 года сумма, исчисленная к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, по всем налогам составила 15 853 тыс.руб., в том числе:

- налог с доходов физических лиц с заработной платы сотрудников – 5 019 тыс.руб.;
- налог с доходов физических лиц по договорам личных сбережений пайщиков – 2 362 тыс.руб.;
- налог на имущество и земельный налог – 63 тыс.руб.;
- транспортный налог – 11 тыс.руб.;
- налог на добавленную стоимость – 1126 тыс.руб.;
- расчеты по социальному страхованию (пенсионные взносы, взносы на медицинское и социальное страхование) на фонд оплаты труда сотрудников – 7 272 тыс.руб.

Налоги за 2022-й год уплачены в полном объеме.

Бухгалтерский учет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2022-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 2022-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кооператива за 2022-й год.

• По 4-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2022-й год»

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович огласил содержание отчета Правления Кооператива за 2022-й год (Приложение 4) и изложил основные результаты работы Правления Кооператива в 2022-м году.

Финансовая взаимопомощь

Портфель сбережений на 01.01.2022 - 345 338 тыс. руб., по средневзвешенной ставке от 9,84%, количество сберегателей 595.

Портфель сбережений на 01.01.2023 - 509 142 тыс. руб., по средневзвешенной ставке 11,81%, количество сберегателей 701.

Портфель потребительских ипотечных займов с возможностью погашения средствами материнского (семейного) капитала за 2022-й год: выдано 1 927 займов на сумму 1 187 745 тыс. руб.

Маркетинг

Весь маркетинг в 2022 году был направлен на работу со сберегателями, расширение сети агентов по территории всей РФ, привлечение новых предпринимателей-заёмщиков. Для сберегателей Кооператив проводил тематические сезонные конкурсы и розыгрыши. Офисам продаж была поставлена задача сделать так, чтобы взаимоотношения с пайщиками были похожи на сериал: всегда что-то новенькое, всегда есть повод для коммуникации. Для расширения сети агентов была создана секция по поиску и вводу в компанию новых партнёров, доведения их до 5 первых сделок.

Информационная система

Продолжается доработка корпоративной информационной системы Битрикс.

Социальная общность: результаты взаимодействия с МОО «Аистенок»

Совместно за 2022 год пайщики Кооператива для МОО «Аистенок» и её подопечных собрали более 1109 тыс. рублей, оказывали другую материальную помощь.

Новые вызовы в 2022-м году

Начало СВО. Паника среди вкладчиков банков, которая также отразилась в феврале и марте на КПК.

Пришлось держать большие остатки на счетах для того, чтобы снизить напряжение среди сберегателей.

Резкое повышение ключевой ставки ЦБ до 20% годовых.

Кооперативу пришлось поднять ставки до 25% годовых в моменте, чтобы не допустить оттока сберегателей.

Отсутствие продаж плюс резкое повышение расходов отрицательно сказалось на доходности за первый квартал 2022. Было принято решение увеличить ставку по действующим договорам займа с предпринимателями. Почти половина портфеля добровольно согласилась на большую ставку на 2 и частично на 3 квартал 2023, чтобы сохранить партнёрские отношения с КПК. Договорной возможности в одностороннем порядке поднять ставки в тот момент не было, так резко ставка не поднималась с 2014 года. Изменили документооборот по предпринимательским займам.

Во втором полугодии мы увидели, что изменилось потребительское поведение у нашего клиента, вместо потребительской модели мы увидели сберегательную. Начался приток новых сбережений, пополнения.

Соответственно, портфель предпринимательских займов стал тоже расти, чтобы покрывать возрастающие издержки на проценты сберегателям.

Портфель на 01.01.2022 – 197млн руб., на 01.04.2022 – 223 млн руб., на 01.07.2022 – 305 млн руб., на 01.10.2022 – 324 млн руб., на 01.01.2023 – 438 млн руб., что составляет 75% от всего портфеля КПК. Дефолтность NPL90+ предпринимательского портфеля не превышает 2% от выдач.

Ограничение ПСК для потребительских ипотечных займов.

С 01.07.2022 г. ЦБ ввёл ограничение ПСК для ипотечных потребительских займов. Мы были к этому готовы, переработали все программы выдачи займов, что позволило сохранить нашу доходность и бизнес- модель.

Суды с АО «ДОМ.РФ»

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. В 2022 году Кооператив успешно участвовал в судебных заседаниях по искам пайщиков к АО «ДОМ.РФ» о выплате субсидии в счёт погашения займа, выиграно 31 судебное дело, выплачены средства субсидии по 28 пайщикам на общую сумму 13,2 млн. руб. Тем самым в три раза снижена просрочка по этому блоку займов.

В заключение: модель работы Кооператива отточена годами, Кооператив нанимает лучших специалистов в отрасли, имеется конкурентный и востребованный продукт, постоянно пополняемые резервы из прибыли прошлых лет – вот основные факторы устойчивости Кооператива в нестабильные времена.

Лашко Алексей Владимирович предложил проголосовать по вопросу утверждения отчета о деятельности Правления Кооператива за 2022-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети уполномоченных, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить отчет о деятельности Правления Кооператива за 2022-й год.

• По 5-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2022-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

В период с 01.02.2023 г. по 27.02.2023 г. членами Ревизионной комиссии проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Содействие» за период с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г. Деятельность Кооператива в целом соответствуют требованиям действующего законодательства РФ и базовых стандартов в сфере кредитной кооперации. Выявлены нарушения финансовых нормативов ФН3 (доля заемных средств на одного члена) и ФН4 (достаточность Паевого фонда), которые по состоянию на 31.12.2022 г. устранены. Финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2022 г.

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

- усиление контроля за сделками групп аффилированных лиц в целях недопущения нарушения финансовых нормативов ФН2 (доля привлеченных от одного члена средств) и ФН3 (доля заемных средств на одного члена);

- усиление контроля за выполнением финансового норматива ФН4 (достаточность Паевого фонда).

Лашко Алексей Владимирович предложил проголосовать по вопросу утверждения отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2022-й год (Приложение 5). Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети уполномоченных, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 12 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: Утвердить отчет о деятельности Ревизионной комиссии Кооператива за 2022-й год.

• По 6-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2022-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 2022-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 2022-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 2022-й год (Приложение 6). Решение считается принятым, если

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

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2022-й год.

• По 7-му вопросу повестки дня «Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2022-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Уполномоченным был представлен отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2022-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 меньше запланированных, несмотря на превышение отдельных статей расходов над запланированными. В итоге, прибыль по смете за 2022-й год превысила запланированный показатель на 46 млн. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2022-й год. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2022-й год.

• По 8-му вопросу повестки дня «Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2022-го финансового года»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

По итогам 2022-го года Кооператив получил чистую прибыль в размере 1 692 737,68 руб. Прибыль возникла в результате превышения доходов над расходами, в том числе в результате увеличения внереализационных доходов и уменьшения операционных расходов.

В связи с изменениями, внесенными в действующее гражданское законодательство ФЗ от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в части регулирования правового положения некоммерческих корпоративных организаций, последние с 01.09.2014 г. лишены права распределять прибыль между своими участниками. В связи с этим уполномоченным необходимо принять альтернативное решение в отношении доходов Кооператива, полученных по итогам 2022-го финансового года.

Предложено не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2022-го финансового года, среди пайщиков, а направить их в Резерв финансовых расходов будущих периодов. За счет средств Резерва финансовых расходов будущих периодов будут покрываться текущие расходы Кооператива в случае недостаточности средств целевого финансирования, что позволит сохранить стабильное финансовое положение Кооператива.

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

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2022-го финансового года, среди пайщиков, а направить их в Резерв финансовых расходов будущих периодов.

• По 9-му вопросу повестки дня «Утверждение сметы доходов и расходов на 2023-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Уполномоченным был представлен проект сметы доходов и расходов на 2023-й год (Приложение 8) и озвучены плановые показатели её доходной и расходной частей. Показатели сметы на 2023-й год скорректированы, исходя из фактических значений сметы 2022-го года, а также текущей экономической ситуации и планов развития Кооператива. В большем объеме запланированы доходы, их плановый размер составляет 243 620 тыс. руб. Расходы Кооператива в 2023-м году также запланированы в большем объеме, плановый размер расходов Кооператива на 2023-й год составляет 242 000 тыс. руб., прибыль по смете запланирована в размере 1 620 тыс. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения сметы доходов и расходов на 2023-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» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: Утвердить смету доходов и расходов на 2023-й год. При фактическом исполнении сметы на 2023-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 2023-й год»

Слушали главного бухгалтера Кооператива Казьмину Светлану Михайловну

Аудиторская проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива по итогам 2022-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 2022-й год, аудит 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 2022 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 2023-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 2023-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» – 13 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 2023-й год.

- По 11-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены дополнением перечня расходов, покрываемых за счёт средств Фонда отступного имущества, реконструкции и ремонта, расходами на содержание имущества (оплата коммунальных услуг, услуг по вывозу ТКО, взносов на капитальный ремонт, охрану и т.п.).

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Проект Положения с изменениями разработан Правлением Кооператива (Приложение 10). 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» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили:

- утвердить Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 10).

- По 12-му вопросу повестки дня «Переизбрание Председателя Правления Кооператива»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

07.04.2023 г. истекает срок полномочий Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича, избранного решением общего собрания членов Кооператива от 07.04.2018 г. В связи с этим необходимо переизбрать Председателя Правления Кооператива. Правлением Кооператива предложена кандидатура Лашко Алексея Владимировича, 28.08.1978 г.р., одного из создателей Кооператива и его руководителя с 2010 года.

Рекомендации иных кандидатов в Правление не поступили.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Прежде чем проголосовать по вопросу переизбрания Председателя Правления Кооператива, необходимо определить один из способов переизбрания:

- 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» – 0 человек, «Открытое голосование» - 13 человек, «Воздержались» - 0 человек.

«Голосование по каждой отдельной кандидатуре» – 13 человек, «Голосование списком» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: голосовать открыто по каждой отдельной кандидатуре.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Предложено проголосовать по вопросу переизбрания Председателем Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 12 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили:

- избрать Председателем Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича, 28.08.1978 г.р., срок полномочий Председателя Правления в соответствии с Уставом Кооператива – 5 лет.

• По 13-му вопросу повестки дня «Подтверждение решения Правления от 23.01.2023 г. о прекращении членства КПК «Содействие» в Ассоциации СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

23.01.2023 г. Правление Кооператива приняло решение прекратить членство Кооператива в Ассоциации СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913 в связи с тем, что 29.09.2022 г. Банк России принял решение об исключении сведений об СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913 из единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности финансовых организаций: деятельность кредитных потребительских кооперативов (Ассоциация СРО НСКК «Содействие» утратила статус саморегулируемой организации). На основании соответствующего решения Правления в Ассоциацию СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913 было направлено заявление о прекращении членства в ней Кооператива на основании п. 6 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

Между тем, вопрос о вступлении и прекращении членства в ассоциациях (союзах) кредитных кооперативов отнесён Уставом Кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов Кооператива.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича с предложением проголосовать по вопросу подтверждение решения Правления от 23.01.2023 г. о прекращении членства КПК «Содействие» в Ассоциации СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913. Решение считается принятым, если за него проголосовало две трети членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: подтвердить решение Правления от 23.01.2023 г. (протокол заседания Правления № 230123-ТД-01) о прекращении членства КПК «Содействие» в Ассоциации СРО НСКК «Содействие», ИНН 6732002913.

• По 14-му вопросу повестки дня «Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г.»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

В период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г. на основании решений Правления Кооператива открыто 29 операционных офисов Кооператива:

№ п/п	Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
1	«Калининградский» в г. Калининград Калининградской области	№284-К от 07.07.2022 г.
2	«Киселевский» в г. Киселевск Кемеровской области	№284-К от 07.07.2022 г.
3	«Сибирь» в г. Омск Омской области	№285-К от 03.08.2022 г.
4	«Нальчик - 1» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	№285-К от 03.08.2022 г.
5	«Соликамск» в г. Соликамск Пермского края	№286-К от 30.08.2022 г.
6	«Новый дом» в г. Чита Забайкальского края	№286-К от 30.08.2022 г.

7	«Волгоград» в г. Волгоград Волгоградской области	№286-К от 30.08.2022 г.
8	«Североуральск» в г. Североуральск Свердловской области	№287-К от 28.09.2022 г.
9	«Серов» в г. Серов Свердловской области	№288-К от 17.10.2022 г.
10	«Горно-Алтайск» в г. Горно-Алтайск Республики Алтай	№288-К от 17.10.2022 г.
11	«Этажи», любые населённые пункты РФ	№288-К от 17.10.2022 г.
12	«Беловский» в г. Белово Кемеровской области	№288-К от 17.10.2022 г.
13	«Большеречье» в рп. Большеречье Омской области	№288-К от 17.10.2022 г.
14	«Махачкала-1» в г. Махачкала Республики Дагестан	№289-К от 24.11.2022 г.
15	«Усть-Джегута» в г. Усть-Джегута Карачаево-Черкесской Республики	№289-К от 24.11.2022 г.
16	«Клинцы» в г. Клинцы Брянской области	№289-К от 24.11.2022 г.
17	«Шереужев» в г. Нарткала Кабардино-Балкарской Республики	№290-К от 22.12.2022 г.
18	«Бушев» в г. Магнитогорск Челябинской области	№291-К от 25.01.2023 г.
19	«Симферополь» в г. Симферополь Республики Крым	№292-К от 13.02.2023 г.
20	«Санкт-Петербург» в г. Санкт-Петербург	№292-К от 13.02.2023 г.
21	«Нефтекамск-1» в г. Нефтекамск Республики Башкортостан	№292-К от 13.02.2023 г.
22	«Капитал Лайф» в г. Екатеринбург Свердловской области	№293-К от 27.02.2023 г.
23	«Гравитон» в г. Горно-Алтайск Республики Алтай	№293-К от 27.02.2023 г.
24	«Бурятский» в г. Улан-Удэ Республики Бурятия	№293-К от 27.02.2023 г.
25	«Находка» в г. Находка Приморского края	№293-К от 27.02.2023 г.
26	«Черкесский» в г. Черкесск Карачаево-Черкесской Республики	№294-К от 16.03.2023 г.
27	«Барнаулский» в г. Барнаул Алтайского края	№294-К от 16.03.2023 г.
28	«Дылым» в с. Дылым Республики Дагестан	№294-К от 16.03.2023 г.
29	«Красноярский» в г. Красноярск Красноярского края	№294-К от 16.03.2023 г.

В период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г. на основании решений Правления Кооператива закрыто 15 операционных офисов Кооператива:

№ п/п	Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
1	«Элиста» в г. Элиста Республики Калмыкия	№283-К от 21.06.2022 г.
2	«Кавказ» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	№283-К от 21.06.2022 г.
3	«Нижнетагильский» в г. Нижний Тагил Свердловской области	№283-К от 21.06.2022 г.
4	«Волжский» в г. Волжский Волгоградской области	№283-К от 21.06.2022 г.
5	«Солнечный» в г. Краснодар Краснодарского края	№283-К от 21.06.2022 г.
6	«Тамбов» в г. Тамбов Тамбовской области	№283-К от 21.06.2022 г.
7	«Солонцы» г. Красноярск Красноярского края	№283-К от 21.06.2022 г.
8	«Краснодарский» в г. Краснодар Краснодарского края	№285-К от 03.08.2022 г.
9	«Краснотурьинск-1» в г. Краснотурьинск Свердловской области	№286-К от 30.08.2022 г.
10	«Серов-1» в г. Серов Свердловской области	№286-К от 30.08.2022 г.
11	«Карпинский» в г. Карпинск Свердловской области	№286-К от 30.08.2022 г.
12	«Североуральск-1» в г. Североуральск Свердловской области	№286-К от 30.08.2022 г.
13	«Красноуфимск-1» в г. Красноуфимск Свердловской области	№286-К от 30.08.2022 г.
14	«Нарткала» в г. Нарткала Кабардино-Балкарской Республики	№286-К от 30.08.2022 г.
15	«Ялуторовск» в г. Ялуторовск Тюменской области	№288-К от 17.10.2022 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.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича с предложением проголосовать по вопросу утверждения вышеуказанных решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива.

Голосовали: «За» – 12 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: утвердить решения Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива, принятые в период с 18.06.2022 г. по 30.03.2023 г.: №283-К от 21.06.2022 г., №284-К от 07.07.2022 г., №285-К от 03.08.2022 г., №286-К от 30.08.2022 г., №287-К от 28.09.2022 г., №288-К от 17.10.2022 г., №289-К от 24.11.2022 г., №290-К от 22.12.2022 г., №291-К от 25.01.2023 г., №292-К от 13.02.2023 г., №293-К от 27.02.2023 г., №294-К от 16.03.2023 г.

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 – 12 ч. 02 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 2022-й год.

Приложение 4. Отчет о деятельности Правления Кооператива за 2022-й год.

Приложение 5. Отчет Ревизионной комиссии по проверке финансовой - хозяйственной деятельности Кооператива за 2022-й год.

Приложение 6. Отчет о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2022-й год.

Приложение 7. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов Кооператива за 2022-й год.

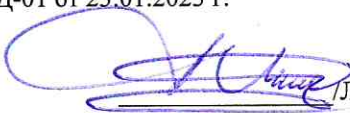
Приложение 8. Смета доходов и расходов на 2023-й год.

Приложение 9. Копия отчета по результатам аудита финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2022-й год.

Приложение 10. Положение о порядке формирования и использования имущества Кооператива.

Приложение 11. Копия протокола заседания Правления № 230123-ТД-01 от 23.01.2023 г.

Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива

 Лашко А.В./

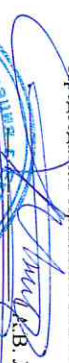
Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива

 /Казьмина С.М.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

6 листов

Председатель Правления КПК «Содействие»


В. Лашко

24/03/2023 г.

