

ПРОТОКОЛ №24
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:	15 апреля 2024 г.
Способ проведения Общего собрания:	видеоконференция
Место проведения Общего собрания:	платформа https://mts-link.ru/

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:

«15» апреля 2024 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 7 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023-й год.
3. Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2023-й год.
4. Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2023-й год.
5. Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2023-й год.
6. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2023-й год.
7. Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2023-го финансового года.
8. Утверждение сметы доходов и расходов на 2024-й год.
9. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2024-й год.
10. Внесение изменений в Устав Кооператива.
11. Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе.
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. Вступление в Кредитный потребительский кооператив второго уровня «Национальный», ОГРН 1233400007147.
15. Одобрение решений Правления Кооператива:
 - 15.1. об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г.;
 - 15.2. о досрочном расторжении договоров передачи личных сбережений без пересчета начисленной компенсации (№ 231218-ТД-01 от 18.12.2023 г.)
16. Одобрение выдачи займов Лашко Александре Алексеевне.

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» (№18-19 от 12.03.2024 г.). На момент открытия очередного Общего собрания членов Кооператива зарегистрировано 13 уполномоченных, кворум имеется (не менее двух третей от общего количества избранных уполномоченных).

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 Казмину Светлану Михайловну.

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

• По 2-му вопросу повестки дня «Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023-й год»

Слушали главного бухгалтера Кооператива Орженцеву Людмилу Юрьевну

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 2023 года увеличились по сравнению с 2022-м годом на 160897 тыс. рублей (21,14%) и составили 922041 тыс.руб. за счет увеличения объема финансовых вложений (увеличение портфеля выданных займов и приобретенных прав в рамках оказания финансовых услуг).

Внеоборотные активы – 72105 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 – 62531 тыс.руб., вложения в основные средства с учетом начисленной амортизации – 6746 тыс.руб., веб-сайт – 342 тыс.руб., отложенные налоговые активы – 2386 тыс.руб., прочие внеоборотные активы (программное обеспечение и др.) – 100 тыс.руб.)

Денежные средства и денежные эквиваленты (остатки по расчетным счетам, остаток денежных средств в кассе, банковский депозит) – 98172 тыс. руб.

Выданные краткосрочные займы за вычетом созданного резерва на возможные потери по займам - 526259 тыс.руб. Всего портфель выданных займов на 31 декабря 2023г. без учета резерва на возможные потери составил 588790 тыс.руб., задолженность по процентам за вычетом резерва на возможные потери – 7557 тыс.руб., задолженность по членским взносам за вычетом резерва - 14431 тыс.руб.

Задолженность по приобретенным правам в рамках оказания финансовых услуг (по договорам уступки прав требований) составила 115253 тыс.руб.

Прочая дебиторская задолженность составила 88264 тыс.руб.

Пассивы Кооператива:

Собственный капитал по итогам 2023-го года увеличился по отношению к 2022 году на 70806 тыс.руб. (32,32%) и составил 289877 тыс. рублей, в том числе:

- Паевой фонд – 42657 тыс.руб.;
- Резервный фонд – 30823 тыс.руб.;
- Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества – 2066 тыс.руб.;
- Резерв финансовых расходов будущих периодов – 103906 тыс.руб.;
- Фонд отступного имущества, реконструкции и ремонта – 58811 тыс.руб.;
- Призовой фонд – 8000 тыс.руб.
- Нераспределенная прибыль – 43614 тыс.руб.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и кредиторами – 17598 тыс.руб.;

Задолженность перед пайщиками по договорам личных сбережений – 612505 тыс.руб.

Оценочные обязательства (резерв на оплату неиспользованных отпусков) – 2061 тыс.руб.

Доходы Кооператива в 2023 году составили 225240 тыс.руб., в том числе:

- проценты от предоставления займов пайщикам – 95159 тыс.руб.;
- проценты от размещения денежных средств в депозитах и на расчетных счетах в банке – 15671 тыс.руб.;
- штрафные санкции за нарушение договорных обязательств пайщиками – 26751 тыс.руб.;
- доходы от реализации объектов, полученных в качестве отступного – 7656 тыс.руб.;
- выручка по договорам уступки прав требований – 42675 тыс.руб.;
- доходы от восстановления резервов на возможные потери по займам – 33924 тыс.руб.;
- прочие доходы – 3404 тыс.руб.

Расходы Кооператива в 2023 году составили 181626 тыс.руб., в том числе:

- проценты к уплате по договорам личных сбережений пайщиков и по соглашениям об обеспечительном взносе – 65522 тыс.руб.;
- членские взносы в саморегулируемую организацию – 252 тыс.руб.;
- стоимость реализованных объектов отступного имущества – 3552 тыс.руб.;
- операционные расходы, связанные с выдачей и возвратом займов – 36224 тыс.руб.;
- расходы на создание резервов на возможные потери по займам – 61044 тыс.руб.;
- текущий налог на прибыль – 535 тыс.руб.
- прочие расходы – 14497 тыс.руб.

В результате превышения доходов Кооператива над расходами, в том числе увеличения внереализационных доходов и уменьшения операционных расходов, возникла прибыль в размере 43614 тыс.руб.

Совокупный финансовый результат с учетом целевого финансирования за 2023 год также является положительным и составляет 84662 тыс.руб.

За 2023 год целевое финансирование Кооператива составило 123958 тыс.руб., в том числе:

- вступительные взносы 57 тыс.руб.;
- членские взносы 123901 тыс.руб.

Расходы кооператива за счет целевого финансирования составили 94341 тыс.руб., в том числе:

- обучение, повышение квалификации (670 тыс.руб.);
- расходы, связанные с оплатой труда (44699 тыс.руб.);
- содержание и ремонт зданий, помещений, автомобильного транспорта (5232 тыс.руб.);
- расходы на служебные командировки (1797 тыс.руб.);
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Кооператива (41943 тыс.руб.).

Остаток неизрасходованных средств целевого финансирования за 2023 год составил 29617 тыс.руб., который направлен на пополнение Резерва расходов будущих периодов.

В течение 2023 года сумма, исчисленная к уплате в бюджет и внебюджетные фонды, по всем налогам составила 14356 тыс.руб., в том числе:

- налог с доходов физических лиц с заработной платы сотрудников – 5506 тыс.руб.;
- налог с доходов физических лиц по договорам личных сбережений пайщиков – 297 тыс.руб.;
- налог на имущество и земельный налог – 409 тыс.руб.;
- транспортный налог – 11 тыс.руб.;
- расчеты по социальному страхованию (пенсионные взносы, взносы на медицинское и социальное страхование) на фонд оплаты труда сотрудников – 8133 тыс.руб.

Налоги за 2023-й год уплачены в полном объеме.

Бухгалтерский учет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кооператива за 2023-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 2023-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 2023-й год.

• По 3-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Правления за 2023-й год»

Слушали Председателя Правления Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Лашко Алексей Владимирович огласил содержание отчета Правления Кооператива за 2023-й год (Приложение 4) и изложил основные результаты работы Правления Кооператива в 2023-м году.

Информационная система

С 2022 года Кооператив активно развивает единую систему работы в Битрикс. В 2023 году в Битрикс были переведены процессы, связанные с привлечением клиентов и партнеров, автоматизированы процессы работы с заявками по предпринимательским займам (заведение, рассмотрение, утверждение лимитов, подписание документов и выдача займа), что обеспечивает оперативную выдачу займов.

Также переведены в Битрикс процессы, связанные с наймом персонала (подбор, проведение собеседования, согласование, трудоустройство кандидата). Такая прозрачность процесса позволила увеличить скорость закрытия вакансий.

Работа с персоналом

КПК увеличивает объемы финансовой взаимопомощи, но, благодаря автоматизации информационных систем, Кооператив обеспечивает прежние функции меньшей штатной численностью: за 2023 год Кооператив уменьшил штат на 8 сотрудников.

Главная ценность для Кооператива – люди: как клиенты, так и сотрудники КПК. В 2023 году повысили уровень внутреннего обучения с целью развития персонала. Кооператив сформировал и внедрил обучение проведению эффективных переговоров, обучение для наставников, обновил блоки обучения для партнеров. Также за год сотрудники КПК прошли 7 внешних курсов обучения, направленных на развитие определенных компетенций.

Маркетинг

После 2021 года мы наблюдаем, что изменилось потребительское поведение у нашего клиента: для получения информации клиент чаще использует социальные сети, нежели посещение офиса. В связи с этим маркетинг в 2023 году был направлен на развитие социальных сетей Компании. Мы сформировали 3 YouTube-канала (про материнский капитал, инвестиции и о жизни «Содействия» в целом), а также стали транслировать полную информацию и важные изменения в Telegram и VK. Данные мероприятия обеспечили рост трафика на сайт Кооператива и количество обращений клиентов.

Развитие сети партнеров

В 2023 года КПК реализовал задачи по развитию сети партнеров. Финансовая взаимопомощь пайщикам стала доступна в 49 городах. 78 партнеров присоединились к работе Кооператива.

Социальная общность: результаты взаимодействия с МОО «Аистенок»

За 2023 год пайщики Кооператива для МОО «Аистенок» и её подопечных собрали более 460 тыс. рублей, оказали альтернативную материальную помощь.

Финансовая взаимопомощь

1) Сбережения. Рост портфеля сбережений составил 86 млн. руб. (+17 %).

КПК	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
портфель сбережений, тыс. руб.	509 142	527 781	562 514	587 158	595 221
количество сберегателей, чел.	691	680	672	681	685
средневзвешенная ставка, % год	12,27%	11,23%	10,83%	12,18%	15,16%
ср. сумма сбережений на 1 сберегателя, тыс. руб.	737	776	837	862	869

2) Предпринимательские займы. Рост портфеля составил 233 млн. руб. (+75%).

КПК	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
портфель, тыс. руб.	311 835	174 671	132 114	178 311	545 069

3) Ипотечные займы с использованием МСК. Снижение портфеля составило 88 млн. руб. (-88%).

КПК	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
портфель, тыс. руб.	108 026	188 120	179 918	49 513	19 719

Вызовы в 2023-м году, с которыми столкнулся Кооператив

1) Ограничения объемов выдачи ипотечных займов МСК, согласно указанию ЦБ РФ № 6367-У от 22.02.2023 г., введенному в действие с 13.06.2023 г.

После введения данного указания в действие Кооперативу пришлось существенно снизить объемы сделок по данному направлению, по итогам 2023 года падение сделок к 2022 году вдвое (963 сделки 2023 к 1 927 сделкам 2022), снижение портфеля составило 88 %.

Таким образом, достижение запланированных доходов по ипотечным займам МСК стало невозможным. Для выполнения задач по доходу Кооператив увеличил объем выдач по предпринимательским займам. Основной период роста обеспечен в 3 и 4 кварталах 2023 года.

Чтобы портфель займов был дифференцирован в 2024 году, в 4 квартале 2023 Кооператив приступил к формированию новых предложений для пайщиков: заём под залог недвижимости «Новое качество жизни» и заём на финансирование контрактов по 44-ФЗ и 223-ФЗ «Контрактный заём».

Также из-за снижения количества новых договоров ипотечного займа МСК в Кооперативе появились сложности с выполнением норматива ФН4 (достаточность Паевого фонда). Для нормализации ситуации Кооператив оперативно ввёл новую программу сбережений «Выгодная» с добровольным формированием паев, что позволило обеспечить выполнение норматива на 31.12.2023 г.

2) Повышение ключевой ставки ЦБ с 7,5% до 16% годовых.

Кооперативу пришлось поднять ставки привлечения до 20% годовых в моменте, чтобы не допустить оттока сберегателей и предлагать конкурентные условия для новых пайщиков. Средневзвешенная ставка выросла с 12,27 % до 15,16 % годовых.

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 2023-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 2023-й год.

• По 4-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о деятельности Ревизионной комиссии за 2023-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича В период с 05.02.2024 г. по 01.03.2024 г. членами Ревизионной комиссии проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Содействие» за период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 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 31.12.2023 г. устранены. Финансовая отчетность отражает достоверно финансовое положение Кооператива по состоянию на 31.12.2023 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 2023-й год (Приложение 5). 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 Ревизионной комиссии Кооператива за 2023-й год.

• По 5-му вопросу повестки дня «Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2023-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 2023-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 2023-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 2023-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 2023-й год.

• По 6-му вопросу повестки дня «Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2023-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича. Уполномоченным был представлен отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2023-й финансовый год (Приложение 7). Фактические значения доходов оказались выше запланированных, что обусловлено увеличением суммы выплаченных Кооперативу штрафных санкций, а также получением дополнительного дохода от размещения свободных денежных средств Кооператива на депозитах в банках. Фактические значения расходов меньше запланированных, несмотря на превышение отдельных статей расходов над запланированными, сокращены операционные расходы и расходы на содержание, ремонт, реализацию заложенного и отступного имущества. В итоге, прибыль по смете за 2023-й год превысила запланированный показатель на 71 млн. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2023-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 2023-й год.

• По 7-му вопросу повестки дня «Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2023-го финансового года»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича. По итогам 2023-го года Кооператив получил чистую прибыль в размере 43 614 270,34 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 2023-го финансового года.

Предложено не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2023-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» – 12 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 1 человек.

Решили: не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2023-го финансового года, среди пайщиков, а направить их в Резерв финансовых расходов будущих периодов.

• По 8-му вопросу повестки дня «Утверждение сметы доходов и расходов на 2024-й год»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича. Уполномоченным был представлен проект сметы доходов и расходов на 2024-й год (Приложение 8) и озвучены плановые показатели её доходной и расходной частей. Показатели сметы на 2024-й год скорректированы, исходя из фактических значений сметы 2023-го года, а также текущей экономической ситуации и планов развития Кооператива. В большем объеме запланированы доходы, их плановый размер составляет 364 120 тыс. руб. Расходы Кооператива в 2024-м году также запланированы в большем объеме, плановый размер расходов Кооператива на 2024-й год составляет 359 300 тыс. руб., прибыль по смете запланирована в размере 4 820 тыс. руб.

Предложено проголосовать по вопросу утверждения сметы доходов и расходов на 2024-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 2024-й год. При фактическом исполнении сметы на 2024-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 9-му вопросу повестки дня «Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2024-й год»

Слушали главного бухгалтера Кооператива Орженцеву Людмилу Юрьевну

Аудиторская проверка бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива по итогам 2023-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 2023-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 2023 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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 2024-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 2024-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 2024-й год.

- По 10-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Устав Кооператива»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены открытием с 01.04.2024 г. касс в операционных офисах Кооператива, а также внесением изменений в ФЗ «о кредитной кооперации» в части рассмотрения обращений пайщиков.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича. Проект Устава 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 Устав Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 10).

- По 11-му вопросу повестки дня «Внесение изменений в Положение о членстве в Кооперативе»

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены открытием с 01.04.2024 г. касс в операционных офисах Кооператива. Кроме того, повышен до 18-ти лет возраст, по достижении которого физическое лицо – член МОО «Аистенок» может вступить в члены Кооператива.

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» – 13 человек, «Против» - 0 человек, «Воздержались» - 0 человек.

Решили: утвердить Положение о членстве в Кооперативе в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 11).

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

Слушали юристконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены введением новых сберегательных программ, предусматривающих обязанность пайщика сформировать паенакопление в процентном отношении к сумме личных сбережений, а также сберегательных программ, предусматривающих заключение договора онлайн.

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» – 13 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 12).

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

Слушали юристконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

Изменения обусловлены открытием с 01.04.2024 г. касс в операционных офисах Кооператива и введением программ выдачи потребительских займов без обеспечения исполнения обязательств, а также введением новых программ выдачи займов на предпринимательские нужды, в частности, возобновляемой кредитной линии.

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. 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 предоставления займов членам Кооператива в новой редакции, подготовленной Правлением Кооператива (Приложение 13).

• По 14-му вопросу повестки дня «Вступление в Кредитный потребительский кооператив второго уровня «Национальный», ОГРН 1233400007147»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича

Кредитный кооператив второго уровня «Национальный» создан решением собрания учредителей от 22 июня 2023 года и зарегистрирован 27 июля 2023 год по адресу: Волгоградская обл. г. Камышин, ул. Некрасова 4а. Основным мотивом, побудившим к созданию организации, стала Концепция Банка России о Развитии кредитных потребительских кооперативов второго уровня. Анализ этой концепции показал, что Банк России видит сохранение и развитие кредитной кооперации как сегмента финансового рынка именно через развитие финансового объединения кредитных кооперативов первого уровня. Основная задача, стоящая перед ККВУ, - обеспечить оптимальное использование ресурсов каждого КПК, создавать сервисные организации, которые будут оказывать консалтинговые, информационные услуги, коллекторские, юридические и иные, которые посчитают члены необходимыми. По достижении паевого капитала в 10 млн. рублей ККВУ начнет оказывать услуги по размещению свободных средств и выдаче займов. Предложено проголосовать по вопросу вступления в Кредитный потребительский кооператив второго уровня «Национальный», ОГРН 1233400007147. 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: вступить в Кредитный потребительский кооператив второго уровня «Национальный», ОГРН 1233400007147, поручить Председателю Правления Кооператива подписать и подать документы, необходимые для вступления в Кредитный потребительский кооператив второго уровня «Национальный».

• По 15-му вопросу повестки дня «Одобрение решений Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива за период с 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г., о досрочном расторжении договоров передачи личных сбережений без пересчета начисленной компенсации (№ 231218-ТД-01 от 18.12.2023 г.)»

Слушали юристконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

В период с 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г. на основании решений Правления Кооператива открыто 68 операционных офисов Кооператива:

№ п/п	Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
1	«Хабаровский» в г. Хабаровск Хабаровского края	№295-К от 05.04.2023 г.
2	«Симферопольский» в г. Симферополь Республики Крым	№295-К от 05.04.2023 г.
3	«Новомосковский» в г. Новомосковск Тульской области	№295-К от 05.04.2023 г.
4	«Южный» в г. Краснодар Краснодарского края	№295-К от 05.04.2023 г.
5	«Нарткалинский» в г. Нарткала Кабардино-Балкарской Республики	№296-К от 13.04.2023 г.
6	«Ярск» в г. Красноярск Красноярского края	№296-К от 13.04.2023 г.
7	«Салават» в г. Салават Республики Башкортостан	№296-К от 13.04.2023 г.
8	«Комсомольский» в г. Комсомольск-на-Амуре Хабаровского края	№296-К от 13.04.2023 г.
9	«Мыски» в г. Мыски Кемеровской области - Кузбасс	№297-К от 19.04.2023 г.
10	«Стерлитамакский» в г. Стерлитамак Республики Башкортостан	№297-К от 19.04.2023 г.
11	«Махачкалинский» в г. Махачкала Республики Дагестан	№297-К от 19.04.2023 г.
12	«Зумрут» в г. Махачкала Республики Дагестан	№297-К от 19.04.2023 г.
13	«Баир» в г. Улан-Удэ Республики Бурятия	№297-К от 19.04.2023 г.
14	«Читинский» в г. Чита Забайкальского края	№298-К от 12.05.2023 г.
15	«Балашов» в г. Балашов Саратовской области	№298-К от 12.05.2023 г.
16	«Центр НЭО» в г. Стерлитамак Республики Башкортостан	№298-К от 12.05.2023 г.
17	«Комсомольск-на-Амуре» в г. Комсомольск-на-Амуре Хабаровского края	№299-К от 29.05.2023 г.
18	«Дальневосточный» в г. Владивосток Приморского края	№299-К от 29.05.2023 г.
19	«Спутник» в г. Черкесск Карачаево-Черкесской Республики	№299-К от 29.05.2023 г.
20	«Забайкальский» в г. Чита Забайкальского края	№299-К от 29.05.2023 г.
21	«Нерехта» в г. Нерехта Костромской области	№300-К от 02.06.2023 г.
22	«Турочак» в г. Турочак Республики Алтай	№300-К от 02.06.2023 г.
23	«Уфимский» в г. Уфа Республики Башкортостан	№300-К от 02.06.2023 г.
24	«Нижневартовск» в г. Нижневартовск Ханты-Мансийского автономного округа – Югра	№300-К от 02.06.2023 г.
25	«Багратион» в г. Новосибирск Новосибирской области	№301-К от 14.06.2023 г.
26	«Озрокова Групп» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	№301-К от 14.06.2023 г.
27	«Азов» в г. Азов Ростовской области	№301-К от 14.06.2023 г.
28	«Пензенский» в г. Пенза Пензенской области	№302-К от 21.06.2023 г.
29	«Якутия МСК» в г. Якутия Республики Саха (Якутия)	№302-К от 21.06.2023 г.
30	«Вёшенский» в ст. Вёшенская Ростовской области	№302-К от 21.06.2023 г.
31	«Акбулак» в п. Акбулак Оренбургской области	№303-К от 22.06.2023 г.
32	«Володарский» в пос. Володарский Астраханской области	№303-К от 22.06.2023 г.
33	«Астраханский» в г. Астрахань Астраханской области	№303-К от 22.06.2023 г.
34	«Карасук» в г. Карасук Новосибирской области	№303-К от 22.06.2023 г.
35	«Брянск» в г. Брянск Брянской области	№304-К от 26.06.2023 г.
36	«Курганинск» г. Курганинск Краснодарского края	№304-К от 26.06.2023 г.
37	«Саратов» в г. Саратов Саратовской области	№304-К от 26.06.2023 г.
38	«Вичуга» в г. Вичуга Ивановской области	№304-К от 26.06.2023 г.
39	«Волчанск» в г. Волчанск Свердловской области	№305-К от 27.06.2023 г.
40	«Русса» в г. Старая Русса Новгородской области	№305-К от 27.06.2023 г.
41	«Первоуральский» в г. Первоуральск Свердловской области	№305-К от 27.06.2023 г.
42	«Мурашкино» в рп. Большое Мурашкино Нижегородской области	№305-К от 27.06.2023 г.
43	«Тыва» в г. Кызыл Республики Тыва	№306-К от 04.07.2023 г.
44	«Вологда» в г. Вологда Вологодской области	№306-К от 04.07.2023 г.
45	«Континент» в г. Симферополь Республики Крым	№306-К от 04.07.2023 г.
46	«Тайшет» в г. Тайшет Иркутской области	№307-К от 06.07.2023 г.
47	«Ивановское» в г. Ивановское Ставропольского края	№307-К от 06.07.2023 г.
48	«Белореченск» в г. Белореченск Краснодарского края	№307-К от 06.07.2023 г.
49	«Авторитет» в г. Кемерово Кемеровской области	№307-К от 06.07.2023 г.
50	«Перспектива» в г. Вологда Вологодской области	№308-К от 17.07.2023 г.
51	«Ульяновск» в г. Ульяновск Ульяновской области	№308-К от 17.07.2023 г.
52	«Калининградский» в г. Калининград Калининградской области	№308-К от 17.07.2023 г.
53	«Гарант» в г. Боровичи Новгородской области	№308-К от 17.07.2023 г.
54	«Белебей» в г. Белебей Республики Башкортостан	№309-К от 26.07.2023 г.
55	«Исеть» в г. Екатеринбург Свердловской области	№309-К от 26.07.2023 г.
56	«Эль-Ризлт» в г. Нальчик Кабардино-Балкарской Республики	№309-К от 26.07.2023 г.
57	«Уральский» в г. Екатеринбург Свердловской области	№309-К от 26.07.2023 г.
58	«Магамет» в г. Владикавказ Республики Северная Осетия – Алания	№311-К от 01.09.2023 г.
59	«Алапаевский» в г. Алапаевск Свердловской области	№311-К от 01.09.2023 г.

60	«Тульский» в г. Тула Тульской области	№314-К от 09.11.2023 г.
61	«Лексин» в г. Краснодар Краснодарского края	№315-К от 11.12.2023 г.
62	«Квартал» в г. Заводоуковск Тюменской области	№315-К от 11.12.2023 г.
63	«Казань» в г. Казань Республики Татарстан	№315-К от 11.12.2023 г.
64	«Безенчук» в пгт. Безенчук Самарской области	№315-К от 11.12.2023 г.
65	«Осман» в с. Тарумовка Республики Дагестан	№316-К от 22.01.2024 г.
66	«Новокузнецкий» г. Новокузнецк Кемеровской области - Кузбасс	№318-К от 22.03.2024 г.
67	«Краснуфимск1» в г. Красноуфимск Свердловской области	№318-К от 22.03.2024 г.
68	«Малахит» в г. Екатеринбург Свердловской области	№318-К от 22.03.2024 г.

В период с 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г. на основании решений Правления Кооператива закрыто 33 операционных офиса Кооператива:

№ п/п	Наименование операционного офиса	Номер и дата протокола заседания Правления
1	«Кизляр» в г. Махачкала Республики Дагестан	№295-К от 05.04.2023 г.
2	«Назрань-2» в г. Назрань Республики Ингушетия	№295-К от 05.04.2023 г.
3	«Приморский» в г. Архангельск Архангельской области	№295-К от 05.04.2023 г.
4	«Старая Русса» в г. Новгородской области	№295-К от 05.04.2023 г.
5	«Пермский» в г. Пермь Пермского края	№295-К от 05.04.2023 г.
6	«Тагил» в г. Нижний Тагил Свердловской области	№295-К от 05.04.2023 г.
7	«Крым» в г. Симферополь Республики Крым	№295-К от 05.04.2023 г.
8	«Сибирский» в г. Новосибирск Новосибирской области	№295-К от 05.04.2023 г.
9	«Ваш дом» в г. Северодвинск Архангельской области	№295-К от 05.04.2023 г.
10	«Вокзальный» в г. Нижние Серги Свердловской области	№295-К от 05.04.2023 г.
11	«Барс» в г. Владикавказ Республики Северной Осетии – Алании	№295-К от 05.04.2023 г.
12	«Выкса» в г. Выкса Нижегородской области	№295-К от 05.04.2023 г.
13	«Калининградский» в г. Калининград Калининградской области	№295-К от 05.04.2023 г.
14	«Волгоград» в г. Волгоград Волгоградской области	№295-К от 05.04.2023 г.
15	«Горно-Алтайск» в г. Горно-Алтайск Республики Алтай	№296-К от 13.04.2023 г.
16	«Клинцы» в г. Клинцы Брянской области	№298-К от 12.05.2023 г.
17	«Тыва» в г. Кызыл Республики Тыва	№307-К от 06.07.2023 г.
18	«Новый Дом» в г. Чита Забайкальского края	№309-К от 26.07.2023 г.
19	«Орёл» в г. Орёл Орловской области	№310-К от 18.08.2023 г.
20	«Капитал Лайф» в г. Екатеринбурге Свердловской области	№311-К от 01.09.2023 г.
21	«Волчанск» в г. Волчанск Свердловской области	№312-К от 15.09.2023 г.
22	«Калининградский» в г. Калининград Калининградской области	№312-К от 15.09.2023 г.
23	«Карасук» в г. Карасук Новосибирской области	№312-К от 15.09.2023 г.
24	«Русса» в г. Старая Русса Новгородской области	№313-К от 20.10.2023 г.
25	«Зумрут» в г. Махачкала Республики Дагестан	№313-К от 20.10.2023 г.
26	«Новосибирский» в г. Новосибирск Новосибирской области	№313-К от 20.10.2023 г.
27	«Новокузнецкий» в г. Новокузнецк Кемеровской области - Кузбасс	№313-К от 20.10.2023 г.
28	«Спутник» в г. Черкесск Карачаево-Черкесской Республики	№317-К от 09.02.2024 г.
29	«Хабаровский» в г. Хабаровск Хабаровского края	№317-К от 09.02.2024 г.
30	«Красноярский» в г. Красноярск Красноярского края	№317-К от 09.02.2024 г.
31	«Черкесск-1» в г. Черкесск Карачаево-Черкесской Республики	№317-К от 09.02.2024 г.
32	«Соликамск» в г. Соликамск Пермского края	№317-К от 09.02.2024 г.
33	«Магамет» в г. Владикавказ Республики Северная Осетия – Алания	№318-К от 22.03.2024 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 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г. 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 решения Правления Кооператива об открытии и закрытии операционных офисов Кооператива, принятые в период с 31.03.2023 г. по 14.04.2024 г.: №295-К от 05.04.2023 г., №296-К от 13.04.2023 г., №297-К от 19.04.2023 г., №298-К от 12.05.2023 г., №299-К от 29.05.2023 г., №301-К от 14.06.2023 г., №301-К от 14.06.2023 г., №302-К от 21.06.2023 г., №303-К от 22.06.2023 г., №304-К от 26.06.2023 г., №305-К от 27.06.2023 г., №306-К от 04.07.2023 г., №307-К от 06.07.2023 г., №308-К от 17.07.2023 г., №309-К от 26.07.2023 г., №310-К от 18.08.2023 г.,

№311-К от 01.09.2023 г., №312-К от 15.09.2023 г., №313-К от 20.10.2023 г., №314-К от 09.11.2023 г., №315-К от 11.12.2023 г., №316-К от 22.01.2024 г., №317-К от 09.02.2024 г., №318-К от 22.03.2024 г.

Слушали юрисконсульта Кооператива Батарейную Ксению Петровну

18.12.2023 г. Правлением Кооператива было принято решение (протокол № 231218-ТД-01) одобрить досрочное расторжение договоров передачи личных сбережений без пересчета ставки компенсации в соответствии с п. 2.15 Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива по 0,1% годовых за весь период действия договора с несколькими членами Кооператива.

Указанное решение было принято во исполнение плана восстановления платежеспособности Кооператива от 27.11.2023 г. в целях предоставления пайщикам Кооператива возможности переоформить действующие договоры передачи личных сбережений, заключённые на условиях сберегательных программ «Копилка» и «Содействие», на новые договоры передачи личных сбережений на условиях сберегательной программы «Выгодная». Благодаря данной мере Кооперативу к 31.12.2023 г. удалось пополнить Паевой фонд Кооператива до необходимого размера, установленного финансовым нормативом ФН4.

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича с предложением проголосовать по вопросу утверждения решения Правления № 231218-ТД-01 от 18.12.2023 г. о досрочном расторжении договоров передачи личных сбережений без пересчета начисленной компенсации. 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 решение Правления № 231218-ТД-01 от 18.12.2023 г. о досрочном расторжении договоров передачи личных сбережений без пересчета начисленной компенсации.

• По 16-му вопросу повестки дня «Одобрение выдачи займов Лашко Александре Алексеевне»

Слушали председателя очередного Общего собрания членов Кооператива Лашко Алексея Владимировича 31.08.2023 г. между Кооперативом и Лашко Александрой Алексеевной заключён договор займа на следующих условиях:

- 1) сумма займа – 21 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14% годовых;
- 3) срок возврата займа – 30.08.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 30.08.2023 г. (протокол № 230830-Р-01).

31.08.2023 г. Правлением Кооператива одобрена сделка по предоставлению займа Лашко Александре Алексеевне как сделка с заинтересованностью (протокол № 230831-ТД-01 от 31.08.2023 г.).

16.10.2023 г. между Кооперативом и Лашко Александрой Алексеевной заключён договор займа на следующих условиях:

- 1) сумма займа – 23 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14% годовых;
- 3) срок возврата займа – 15.10.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 03.10.2023 г. (протокол № 231003-Р-01).

16.10.2023 г. Правлением Кооператива одобрена сделка по предоставлению займа Лашко Александре Алексеевне как сделка с заинтересованностью (протокол № 231016-ТД-01 от 16.10.2023 г.).

18.01.2024 г. между Кооперативом и Лашко Александрой Алексеевной заключён договор займа на следующих условиях:

- 1) сумма займа – 30 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 21,5% годовых;
- 3) срок возврата займа – 17.01.2026 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 22.11.2023 г. (протокол № 231122-Р-01).

18.01.2024 г. Правлением Кооператива одобрена сделка по предоставлению займа Лашко Александре Алексеевне как сделка с заинтересованностью (протокол № 240118-ТД-01 от 18.01.2024 г.).

В целях доведения сделок по выдаче займов Лашко Александре Алексеевне до сведения высшего органа Кооператива предложено проголосовать по вопросу их одобрения. 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: одобрить выдачу займов Лашко Александре Алексеевне на следующих условиях:
Договор займа от 31.08.2023 г.:

- 1) сумма займа – 21 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14% годовых;
- 3) срок возврата займа – 30.08.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 30.08.2023 г. (протокол № 230830-Р-01).

Договор займа от 16.10.2023 г.:

- 1) сумма займа – 23 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 14% годовых;
- 3) срок возврата займа – 15.10.2025 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 03.10.2023 г. (протокол № 231003-Р-01).

Договор займа от 18.01.2024 г.:

- 1) сумма займа – 30 000 000,00 рублей;
- 2) размер процентов за пользование займом – 21,5% годовых;
- 3) срок возврата займа – 17.01.2026 г.;
- 4) остальные условия предоставления займа – в соответствии с условиями программы выдачи займов пайщикам «Полезный заём», утвержденной решением Правления от 22.11.2023 г. (протокол № 231122-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 – 12 ч. 11 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 2023-й год.

Приложение 4. Отчет о деятельности Правления Кооператива за 2023-й год.

Приложение 5. Отчет Ревизионной комиссии по проверке финансовой - хозяйственной деятельности Кооператива за 2023-й год.

Приложение 6. Отчет о состоянии системы управления рисками Кооператива за 2023-й год.

Приложение 7. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов Кооператива за 2023-й год.

Приложение 8. Смета доходов и расходов на 2024-й год.

Приложение 9. Копия отчета по результатам аудита финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2023-й год.

Приложение 10. Устав Кооператива.

Приложение 11. Положение о членстве в Кооперативе.

Приложение 12. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива.

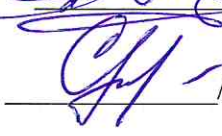
Приложение 13. Положение о порядке предоставления займов членам Кооператива.

Приложение 14. Копия протокола заседания Правления № 231218-ТД-01 от 18.12.2023 г.

Председатель очередного Общего собрания членов Кооператива

 /Лашко А.В./

Секретарь очередного Общего собрания членов Кооператива

 /Казмина С.М.