



Кредитный потребительский кооператив "Содействие"

ПРОТОКОЛ № 12 Общего собрания пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных

г. Пятигорск

24 марта 2022 года

Место проведения общего собрания: РФ, г. Пятигорск, пр. Калинина, дом 38а, конференц-зал.

Вид собрания: очередное общее собрание.

Форма проведения общего собрания пайщиков: собрание уполномоченных.

Собрание открыто: 15 час.00 мин.

Общее количество уполномоченных - 20.

Присутствовало на собрании – 19 уполномоченных, а именно: Павлушко Татьяна Ивановна, Черняков Петр Викторович, Кувшинова Елена Игоревна, Саратов Сергей Александрович, Кочетова Евгения Вилиоровна, Чалая Елена Борисовна, Зиненко Людмила Владимировна, Маренова Елена Ивановна, Усолицева Антонина Владимировна, Попова Елизавета Владимировна, Орехов Олег Евгеньевич, Браткова Светлана Григорьевна, Олейник Павлина Степановна, Савиева Лидия Николаевна, Чернов Александр Александрович, Дацева Анастасия Александровна, Сиянко Марина Ивановна, Алекперова Виктория Петровна, Дьяченко Юлия Алексеевна.

Также на собрании приняли участие: Щецова Елена Евгеньевна, Щецов Евгений Валентинович, Бородаева Людмила Петровна, Никитина Ольга Николаевна, Еремкина Алла Сергеевна, Ткачева Анна Алексеевна, Клыгин Александр Алексеевич.

Собрание открыл Председатель Правления кооператива Щецова Елена Евгеньевна и пояснила, что в соответствии с действующим законодательством о кредитной кооперации общее собрание членов кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных считается правомочным, если на нем принимает участие более половины общего количества уполномоченных. На момент начала Общего собрания членов КПК «Содействие» зарегистрировано 19 уполномоченных, кворум имеется.

Председатель Правления кооператива Щецова Елена Евгеньевна пояснила, что Общее собрание пайщиков проводится не реже одного раза в год для утверждения итогов предыдущего финансового года и планирования текущего. Общее собрание проводится в форме собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный избран на собрании части членов Кооператива. О проведении собрания (месте, дате, времени проведения, повестке дня) все уполномоченные уведомлены.

При голосовании по вопросам повестки дня каждый уполномоченный имеет 1 голос, голосование по всем вопросам осуществляется открыто, путем поднятия руки.

Председатель Правления кооператива Щецова Елена Евгеньевна предложила избрать председателем Общего собрания - Председателя Правления кооператива Щецову Елену Евгеньевну, секретарем Общего собрания – Ткачеву Анну Алексеевну.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: избрать председателем Общего собрания Щецову Елену Евгеньевну, секретарем Общего собрания Ткачеву Анну Алексеевну.

Председатель Правления кооператива Щецова Елена Евгеньевна, сообщила, что в кредитном кооперативе с числом членов более 200 для определения кворума общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) и подсчета голосов при голосовании из числа членов кредитного кооператива (пайщиков) создается счетная комиссия, количественный и персональный составы которой утверждаются общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Председатель Правления кооператива Щецова Елена Евгеньевна, предложила создать счетную комиссию в количестве 3 человек, в составе: Никитиной Ольги Николаевны, Еремкиной Аллы Сергеевны, Клыгина Александра Алексеевича.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: создать счетную комиссию в количестве 3 человек в составе: Никитиной Ольги Николаевны, Еремкиной Аллы Сергеевны, Клыгина Александра Алексеевича.

Далее Председатель Общего собрания Щецова Елена Евгеньевна предложила утвердить следующую повестку дня:

1. Утверждение отчета о деятельности Правления за 2021 год;
2. Утверждение отчета о деятельности ревизионной комиссии за 2021 год;
3. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021 год;
4. Утверждение отчета о деятельности комитета по займам за 2021 год;
5. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год;
6. Утверждение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2021г;
7. Утверждение основных направлений расходования денежных средств на 2022 год;
8. Утверждение Устава кооператива в новой редакции;
9. Избрание члена Ревизионной комиссии;
10. Распределение прибыли;
11. Утверждение положений, общих условий по займам;
12. Вступление в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов»;
13. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022 год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить предложенную повестку дня Общего собрания.

Далее перешли к рассмотрению вопросов повестки дня.

1. По первому вопросу повестки дня «Утверждение отчета о деятельности Правления за 2021 год» Слушали Председателя Правления КПК «Содействие» Щецову Елену Евгеньевну, которая огласила основные результаты работы Правления КПК «Содействие» в 2021 году, а также основные планы Правления по развитию кооператива в 2022 году:

В целом отчетный год был напряженный и стабильно развивающийся. Основные продукты, реализуемые Кооперативом - ипотечные и потребительские займы, программы сбережений. Со всей информацией о деятельности Кооператива, о действующих программах по выдаче

займов и программах сбережений можно ознакомиться на сайте Кооператива по адресу <http://www.lizing-p.ru>.

Основными задачами, которые ставит Правление Кооператива являются:

- увеличение портфеля займов;
- продолжение программ по стабилизации Кооператива на финансовом рынке.

Щецова Елена Евгеньевна выступила с предложением об утверждении отчета Правления

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить отчет о деятельности Правления кооператива за 2021 год.

2. По второму вопросу повестки дня «Утверждение отчета о деятельности ревизионной комиссии за 2021 год» слушали члена Ревизионной комиссии Еремкину Аллу Сергеевну, которая в том числе сообщила, что в целом, финансово-хозяйственная деятельность кооператива соответствует требованиям законодательства РФ, Устава кооператива, финансовое положение стабильное.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна предложила утвердить отчет о деятельности ревизионной комиссии за 2021 год.

Возражений не поступило.

Голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить отчет о деятельности ревизионной комиссии за 2021 год.

3. По третьему вопросу повестки дня «Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2021 год» слушали Главного бухгалтера Бородаеву Людмилу Петровну.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна предложила утвердить отчет об исполнении сметы расходов в 2021 году.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить отчет об исполнении сметы расходования денежных средств в КПК «Содействие» в 2021 году.

4. По четвертому вопросу повестки дня «Утверждение отчета о деятельности комитета по займам за 2021 год» слушали члена комитета по займам Никитину Ольгу Николаевну.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна предложил утвердить отчет о деятельности комитета по займам за 2021 год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить отчет о деятельности комитета по займам за 2021 год.

5. По пятому вопросу повестки дня «Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год». С показателями годового баланса КПК «Содействие» за 2021 год ознакомил Исполнительный директор Щецов Евгений Валентинович.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна выступила с предложением проголосовать по вопросу утверждения годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность за 2021 год.

6. По шестому вопросу повестки дня «Утверждение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2021 год». Председатель правления сообщила, что в кредитном кооперативе соблюдаются требования базового стандарта «По управлению рисками КПК». Система управления рисками в кредитном кооперативе, включающая в себя комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня. Управление рисками в кооперативе рассматривается в числе ключевых контрольно-управленческих функций.

Основная цель системы управления рисками – обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности кооператива, поддержать стабильное развитие кооператива, гарантировать выполнение обязательств перед пайщиками и регулятором. При управлении рисками кооператив руководствуется «Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» а также требованиями и рекомендациями других регулирующих органов. Определены наиболее значимые риски. Предложила утвердить отчет о состоянии управления рисками кооператива.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна выступила с предложением проголосовать по вопросу утверждения отчета по управлению рисками за 2021 год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками кооператива за 2021 год.

7. По седьмому вопросу повестки дня «Утверждение основных направлений расходования денежных средств на 2022 год» уполномоченных ознакомила Главный бухгалтер Бородаева Людмила Петровна.

Возражений и замечаний из зала не поступило.

Председатель собрания Щецова Е.Е. предложила утвердить основные направления расходования денежных средств на 2022год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить основные направления расходования денежных средств на 2022 год.

8. По восьмому вопросу повестки дня «Утверждение в новой редакции Устава Кооператива» Слушали Председателя Правления КПК «Содействие» Щецову Елену Евгеньевну, которая пояснила, что основной причиной утверждения Устава в новой редакции является его

приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства о кредитной кооперации. Возражений и замечаний из зала не поступало.

Щецова Е.Е. выступила с предложением об утверждении Устава Кооператива в новой редакции;

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержались» - **0 уполномоченных.**

Проголосовали – единогласно.

Решили: утвердить Устав Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в новой редакции.

Поручить Щецовой Елене Евгеньевне выступить в качестве заявителя, при предоставлении документов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в Межрайонную ИФНС России №11 по Ставропольскому краю для государственной регистрации.

9. По девятому вопросу повестки дня «Избрание члена ревизионной комиссии» выступила Председатель собрания Щецова Е.Е., которая сообщила, что в связи со смертью Приходько Л.Н. необходимо избрать члена ревизионной комиссии. Предложено избрать - Чебан Евгению Вячеславовну.

Возражений и предложений из зала не поступило, после чего Председатель собрания предложил голосовать:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержались» - **0 уполномоченных.**

Проголосовали – единогласно.

Решили: избрать Чебан Евгению Вячеславовну членом Ревизионной комиссии.

В соответствии с Уставом срок полномочий членов Ревизионной комиссии составляет 5 лет.

10. По десятому вопросу повестки дня «Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2021 финансового года» выступил Исполнительный директор Щецов Евгений Валентинович, предложил не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2021 финансового года, среди пайщиков, а направить доходы в резервный фонд Кооператива.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2021 финансового года, среди пайщиков, а направить доходы в резервный фонд Кооператива.

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня «Утверждение Положений, общих условий по займу» выступил Исполнительный директор Щецов Евгений Валентинович, который ознакомил уполномоченных с вносимыми изменениями в Положения, Общие условия по займам и предложил проголосовать за их утверждение.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить Положение о порядке предоставления займов, Положения о порядке привлечения личных сбережений, Положения о членстве, Общие условия по займу, Положение о порядке формирования и использования имущества.

12. По двенадцатому вопросу повестки дня «Вступление в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов»» выступила Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна, которая доложила собранию, что согласно п.1 ст. 34 ФЗ «О кредитной кооперации» Кредитные кооперативы на добровольной основе вправе объединяться в союзы (ассоциации) кредитных кооперативов в целях координации деятельности кредитных кооперативов, представления и защиты их интересов, оказания им информационных, правовых и других услуг. Было предложено вступить КПК «Содействие» в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов».

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

«Против» - **0 уполномоченных;**

«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: Вступить КПК «Содействие» в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов». Председателю правления Кооператива подготовить необходимые документы для вступления в Ассоциацию «Национальное объединение кредитных кооперативов».

13. По тринадцатому вопросу повестки дня «Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2022 год» выступил Главный бухгалтер Бородаева Людмила Петровна, сообщила, что аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности Кооператива проводится специалистами ООО «Инвест-Аудит». В процессе аудита рассматривались: все разделы бухгалтерской и налоговой отчетности Кооператива, система внутреннего контроля Кооператива, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Предложено продолжить сотрудничество и утвердить ООО «Инвест-Аудит» ОГРН 1020202864252, ИНН 0276067605 в качестве аудитора на 2022 год.

За это предложение голосовали:

«За» - **19 уполномоченных;**

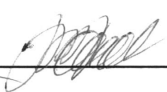
«Против» - **0 уполномоченных;**

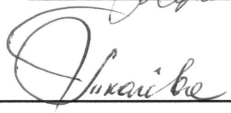
«Воздержался» - **0 уполномоченных.**

Решили: утвердить ООО «Инвест-Аудит» ОГРН 1020202864252, ИНН 0276067605 в качестве аудитора на 2022 год.

Собрание закрыто в 16 ч. 00 мин.

Дата составления протокола: 24 марта 2022 года.

Председатель Общего собрания _____  **Е.Е. Щецова**

Секретарь Общего собрания _____  **А.А. Ткачева**