



Кредитный потребительский кооператив "Содействие"

ПРОТОКОЛ № 14 Общего собрания пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Содействие» в форме собрания уполномоченных

г. Пятигорск

29 июня 2023 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 – 18 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, Усольцева Антонина Владимировна, Попова Елизавета Владимировна, Орехов Олег Евгеньевич, Браткова Светлана Григорьевна, Савиева Лидия Николаевна, Чернов Александр Александрович, Дадцева 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 18 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» - 18 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» - 18 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 2022 год;
2. Утверждение отчета о деятельности ревизионной комиссии за 2022 год;
3. Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2022 год;
4. Утверждение отчета о деятельности комитета по займам за 2022 год;
5. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год;
6. Утверждение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2022г;
7. Утверждение основных направлений расходования денежных средств на 2023 год;
8. Распределение прибыли;
9. Утверждение положений, общих условий по займам;
10. Одобрение решений Правления Кооператива;
11. Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2023 год.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 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 2022 год» Слушали Председателя Правления КПК «Содействие» Щецову Елену Евгеньевну, которая огласила основные результаты работы Правления КПК «Содействие» в 2022 году, а также основные планы Правления по развитию кооператива в 2023 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» - 18 уполномоченных;
- «Против» - 0 уполномоченных;
- «Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить отчет о деятельности Правления кооператива за 2022 год.

2. По второму вопросу повестки дня «Утверждение отчета о деятельности ревизионной комиссии за 2022 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 2022 год.

Возражений не поступило.

Голосовали:

- «За» - 18 уполномоченных;
- «Против» - 0 уполномоченных;
- «Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить отчет о деятельности ревизионной комиссии за 2022 год.

3. По третьему вопросу повестки дня «Утверждение отчета об исполнении сметы доходов и расходов за 2022 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 2022 году.

За это предложение голосовали:

- «За» - 18 уполномоченных;
- «Против» - 0 уполномоченных;
- «Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить отчет об исполнении сметы расходования денежных средств в КПК «Содействие» в 2022 году.

4. По четвертому вопросу повестки дня «Утверждение отчета о деятельности комитета по займам за 2022 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 2022 год.

За это предложение голосовали:

- «За» - 18 уполномоченных;
- «Против» - 0 уполномоченных;
- «Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить отчет о деятельности комитета по займам за 2022 год.

5. По пятому вопросу повестки дня «Утверждение годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год». С показателями годового баланса КПК «Содействие» за 2022 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 2022 год.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность за 2022 год.

6. По шестому вопросу повестки дня «Утверждение отчета о состоянии системы управления рисками кооператива за 2022 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 2022 год.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: Утвердить отчет о состоянии системы управления рисками кооператива за 2022 год.

7. По седьмому вопросу повестки дня «Утверждение основных направлений расходования денежных средств на 2023 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 2023год.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить основные направления расходования денежных средств на 2023 год.

8. По восьмому вопросу повестки дня «Принятие решения о распределении дохода Кооператива, полученного по итогам 2022 финансового года» выступил Исполнительный директор Щецов Евгений Валентинович, предложил не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2022 финансового года, среди пайщиков, а направить доходы в резервный фонд Кооператива.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;
«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: не распределять доходы Кооператива, полученные по итогам 2022 финансового года, среди пайщиков, а направить доходы в резервный фонд Кооператива.

9. По девятому 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» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить Положение о порядке предоставления займов, Положение о порядке привлечения личных сбережений, Положение о членстве, Общие условия по займу.

10. По десятому вопросу повестки дня «Утверждение протоколов заседания Правления» выступила Председатель собрания Щецова Елена Евгеньевна, которая сообщила, что в период между общими собраниями Правлением кооператива принимались решения, протоколы от 04.02.2022, 14.02.2022, 01.03.2022, 04.03.2022, 10.03.2022, 24.03.2022, 25.03.2022, 13.04.2022, 05.05.2022, 10.06.2022, 12.07.2022, 25.07.2022, 29.09.2022, 01.11.2022, 06.12.2022, 22.12.2022, 01.03.2023 г.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить протоколы заседания Правления от 04.02.2022, 14.02.2022, 01.03.2022, 04.03.2022, 10.03.2022, 24.03.2022, 25.03.2022, 13.04.2022, 05.05.2022, 10.06.2022, 12.07.2022, 25.07.2022, 29.09.2022, 01.11.2022, 06.12.2022, 22.12.2022, 01.03.2023 г.

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня «Выбор аудиторской организации (аудитора) для проведения проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за 2023 год» выступил Исполнительный директор Щецов Евгений Валентинович, сообщил, что в процессе аудита рассматриваются все разделы бухгалтерской и налоговой отчетности Кооператива, система внутреннего контроля Кооператива, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Предложено утвердить АО КГ «Баланс» в качестве аудитора на 2023 год.

За это предложение голосовали:

«За» - 18 уполномоченных;

«Против» - 0 уполномоченных;

«Воздержался» - 0 уполномоченных.

Решили: утвердить АО КГ «Баланс» ОГРН 1025402453020, ИНН 5406170683 в качестве аудитора на 2023 год.

Собрание закрыто в 16 ч. 00 мин.

Дата составления протокола: 29 июня 2023 года.

Председатель Общего собрания _____ Е.Е. Щецова

Секретарь Общего собрания _____ А.А. Ткачева