Протокол №1

Общего собрания членов СПКК « ДОВЕРИЕ»

 с.Бакуры. 07 апреля 2023 года

 ул.Ленина,д.17А

время: 11:00-14:00

Уведомление о проведении общего собрания, месте, времени, известили членов Кооператива лично под роспись, в районной газете « Слава Труду» 03.03.2023, на сайте Кооператива а также в социальной группе «Одноклассники» была размещена информация о проведении общего собрания членов Кооператива с 24.02.2023 года по 06 апреля 2023 года. Пятаева Н.С. предложила избрать счетную комиссию в составе трех человек: Звереву Н.В., Копрянцева В.В., Рекаеву С.В. Голосовали: за- единогласно. Решили: избрать счетную комиссию в составе трех человек: Звереву Н.В., Копрянцева В.В., Рекаеву С.В. Пятаева Н.С. предложила избрать секретаря общего собрания Моисееву Н.А. Голосовали: за- единогласно. Решили избрать секретарем общего собрания членов Моисееву Н.А. Всего по реестру членов Кооператива -145 Присутствуют : членов 54 проголосовали заочно по бюллетеням что составляет 37 % от количества членов и присутствуют 70 членов итого 85% от количества членов кооператива. Согласно Уставу кооператива кворум имеется. Собрание правомочно. Председатель собрания председатель наблюдательного совета Н.С.Пятаева. Секретарь собрания Н.А Моисеева Председатель собрания Н.С. Пятаева предложила открыть собрание. Голосовали: за- единогласно. Решили – открыть собрание.

Повестка дня:

Повестка дня очередного общего годового собрания членов кооператива СПКК « Доверие» 07 апреля 2023 года.

По адресу: с. Бакуры улица Ленина 17А.

1) Годовой Отчет председателя правления СПКК «ДОВЕРИЕ» и утверждения годового отчета за 2022 год ( докладчик Абдуллаева Т.М.)

2) Отчет наблюдательного совета по итогам работы за 2022 год ( Докладчик Пятаева Н.С)

3) Утверждение годового отчета, размеров фондов, и баланса за 2022 год. Выполнение сметы доходов и расходов за 2022 год. ( докладчик Митина Т.В.)

4 ) Утверждение сметы доходов и расходов на 2023 год ( докладчик Митина Т.В)

5)Утверждения решений правления и наблюдательного совета ( докладчик Пятаева Н.С)

6) Утверждения внутренних документов и положений СПКК «ДОВЕРИЕ» согласно законодательству Российской Федерации ( Докладчик Абдуллаева Т.М.)

А) Положение о наблюдательном совете Кооператива.

Б) Положение о правилах предоставления займов в новой редакции.

Г) Положение об условиях и порядке предоставления займов в новой редакции.

Д) Положения об общем собрании.

7) Рассмотрение информации о состоянии управления рисками Кооператива ( Докладчик Абдуллаева Т.М)

8) Выборы членов в правления СПКК «ДОВЕРИЕ» согласно Уставу Кооператива ( докладчик Н.С.Пятаева).

9) Выборы председателя правления Кооператива.

1. Изменения в Устав кооператива в связи с изменениями в законодательстве РФ ( Докладчик Абдуллаева Т.М.)

11) Разное.

Председатель собрания предложил утвердить повестку дня общего собрания. Голосовали: за- единогласно. Решили: Утвердить повестку дня общего собрания.

1. По первому вопросу слово предоставили председателю правления кооператива Абдуллаевой Т.М. в своем выступлении председатель отметил что в 2022 году правление и наблюдательный совет кооператива провело совместных 29 заседаний. Основные вопросы заседаний рассмотрение заявлений о приеме в члены Кооператива и заявлений о предоставлении займов на развитие ЛПХ, на потребительские цели, а также возврат займов и начисленных процентов членам кооператива в связи с окончанием действия договора. Председатель правления в своем отчете отметил что 2022 год был насыщенным и трудным. В кооперативе появились просрочки по выданным займам, много изменений в законодательстве РФ, в стране прошла мобилизация граждан, вышел указ президента РФ мобилизованным о кредитных каникулах. Это наложило риски по возврату займов и начисленных процентов. Положения Закона, других федеральных законов применяются в деятельности Кооператива вне зависимости от их отражения в Уставе Кооператива. Положения нормативных и нормативно-правовых актов, изданные органами государственной власти и управления, государственными регулирующими и надзорными органами в пределах их компетенции, применяются в деятельности Кооператива вне зависимости от их отражения в Уставе.

В период членства Кооператива в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, положения базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации применяются в деятельности Кооператива вне зависимости от их отражения в Уставе На этом вопросе отчет председателя правления кооператива Абдуллаевой Т.М. закончен. Вопросы есть? Нет. Прошу утвердить годовой отчет председателя правления за 2022 год.

 Голосовали: За-124 Против- нет Воздержались-нет.

Решили : Утвердить годовой отчет за 2022 правления кооператива Абдуллаевой Т.М.

1. По второму вопросу слово предоставили председателю наблюдательного совета Кооператива Пятаевой Н.С. наблюдательный совет СПКК «ДОВЕРИЕ» далее (НС Кооператива) в лице председателя наблюдательного совета Пятаевой Н.С. и членов наблюдательного совета СПКК « ДОВЕРИЕ»: Терехина В.А, Курбатова В.А. избран на общем собрании СПКК «ДОВЕРИЕ» 17 мая 2019 года Наблюдательный совет осуществлял свою деятельность в пределах своей компетенции, определенной действующим законодательством Р.Ф. и Уставом Кооператива. В отчетном периоде наблюдательный совет Кооператива организовывал работу представлению членов Кооператива в период между проведением общего собрания Кооператива и контролировал деятельность членов правления Кооператива ( далее ЧП Кооператива), председателя правления Кооператива. Заседание проводилось как совместно с ЧП так и наблюдательного совета отдельно раз в три месяца 2022 года. О дате и месте , времени проведения заседаний и повестке дня члены НС и ЧП Кооператива уведомлялись в порядке и сроки установленные Уставом Кооператива. В период 01 января 2022 года по 31.12.2022 года проведено 13 совместных заседаний ЧП и НС Кооператива, так и отдельных заседаний НС Кооператива 4 заседания по вопросам относящиеся к компетенции НС и ЧП Кооператива. Вопросы рассмотренные НС и ЧП Кооператива , можно отнести к таким основным категориям: 1) Вопросы связанные с приемом в члены Кооператива. 2) Вопросы связанные с проведением проверок, ЦБ РФ, и иными органами власти РФ. Все выявленные Нарушение в Кооперативе были устранены в установленные сроки законодательства РФ. Рекомендуем в дальнейшем не нарушать ФЗ РФ. Соблюдение достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, нарушений не выявлено. 3) Поставить вопрос на общем годовом собрании членов кооператива о сделках в совершении которых имеется заинтересованность ЧП и ЧНС а такой заинтересованности у ЧП и ЧНС нет, прошу выдавать займы размер которого составляет более чем 10 % от паевого фонда Кооператива. ЧП и ЧНС не имеют никаких привилегий и на равне со всеми членами согласно Уставу Кооператива и положениям о займах предоставленных несут ответственность перед всеми членами кооператива. Другие предложения будут? Ильин И.М. предложения председателя наблюдательного совета Кооператива поддерживаю ЧП ЧНС несут одинаковую ответственность перед обязательствами Кооператива, а все обязательства краткосрочные, не более 12 месяцев. Голосовали: За- 124; Против- нет; Воздержались-нет. Решили: Сделки Кооператива в том числе займы предоставленные ЧП и ЧНС не считать сделками в совершении которых имеется заинтересованность. На этом отчет наблюдательного совета Кооператива закончен. Какие будут вопросы и дополнения? Замечания? Вопросов нет

3). По третьему вопросу выступил бухгалтер Кооператива Митина Т.В. Она отметила что бухгалтерский учет по налогам проходит во время, вся отчетность сдается в срок. Никаких претензий по поводу работы бухгалтера у наблюдательного совета и членов правления нет. 2022 год финансово-экономическая деятельность образовался убыток в сумме 268000 двести шестьдесят восемь тысяч рублей убыток связан , с тем что Кооператив с 2020 года по 2021 года всю зиму практически не выдавал займы а сберегал денежные средства на депозитных счетах чтоб получить хоть какой то процент в доходы , выдал членам кооператива сбережения и начисленные проценты по договорам . По сравнению с 2021 годом Бухгалтерский баланс в Кооперативе повысился, кредитный портфель составляет 19449 девятнадцать миллионов четыреста сорок девять тысяч рублей . Свой убыток мы закроем из резервного Фонда , до конца финансового года 2023 предлагаю нарастить резервный фонд за счет внесения членских взносов от членов Кооператива . Членские взносы вносить пропорционально участия в хозяйственной деятельности не более 10% от суммы выданных займов и 1% от суммы принятых займов, таким образом Кооператив нарастит резервный фонд и не будет нарушения по ФН ЦБ . Другие предложения будут? Пожелания? Других предложений и пожеланий не поступило. Голосовали : За-124 Против- нет Воздержались- нет Решили: Принять годовой отчет за 2022год покрыть убыток за счет резервного фонда нарастить Резервный фонд за счет членских взносов Кооператива. Бухгалтер кооператива Митина Т.В предоставила отчет по смете доходов и расходов за 2022 год, Кооператив понес убытки связанные с возвратом сбережений членам кооператива , просроченной задолженности по выданным займам судебными расходами и удорожанием расходов по хозяйственной деятельности кооператива. Предлагаю принять отчет по смете доходов и расходов за 2022 год .

Голосовали : за-124 Воздержались-нет ; Против-нет ,

Решили: Принять отчет по смете доходов и расходов за 2022 год.

4). Переходим к четвертому вопросу утверждения сметы доходов и расходов на 2023 год в целях эффективности работы Кооператива слово предложили Бухгалтеру Кооператива Митиной Т.В. Финансовый год кооператива начинается 01.01. каждого года. Для того чтобы дать возможность правлению кооператива в этом году использовать денежные средства по назначению необходимо утвердить Смету доходов и расходов на 2023 год Пятаева Н.С. предложила поддержать предложение бухгалтера Кооператива Митиной Т.В. и утвердить данные предложения. Голосовали : За – единогласно. Против- нет. Решили: Утвердить смету доходов и расходов на 2023 год.

1. По пятому вопросу утверждения решений правления и наблюдательного совета слово предоставили председателю наблюдательного совета кооператива Пятаевой Н.С. К компетенции Правления Кооператива относится решение следующих вопросов: Созыв и формирование повестки дня, утверждение формы и текста бюллетеня для голосования на Общем собрании членов Кооператива;

рассмотрение заявлений о вступлении в члены или ассоциированные члены Кооператива;

рассмотрение вопросов об исключении из членов или ассоциированных членов Кооператива;

заключение договоров с ассоциированными членами Кооператива;

принятие решения о совершении сделок, в том числе о предоставлении займов членам Кооператива, относящихся к его компетенции, в соответствии с Уставом;

утверждение стоимости имущественных взносов, вносимых в качестве паевых взносов;

рассмотрение совместно с Наблюдательным советом Кооператива заключений СРО , касающихся результатов ревизионной проверки Кооператива и акта ревизии Кооператива, проведенного Наблюдательным советом Кооператива и определение мер по устранению выявленных нарушений;

утверждение стратегий развития и бизнес-планов, разрабатываемых Кооперативом;

утверждение внутренних документов (положений) Кооператива, не отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания;

выполнение иных полномочий, определенных соответствующим положением, утвержденным Общим собранием Кооператива. определяет стратегию и принципы развития Кооператива; организует внутренний контроль в Кооперативе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; на основании решения Правления и (или) Наблюдательного совета Кооператива совершаются сделки, отнесенные к компетенции совместного решения Правления и Наблюдательного совета или решения Общего собрания;

на основании совместного решения Правления и Наблюдательного совета Кооператива в нарушение законодательства Российской Федерации и (или) Устава Кооператива совершаются сделки, в которых присутствует конфликт интересов. Вопросы и предложения по пятому вопросу есть? Нет. Прошу утвердить решения правления и наблюдательного совета кооператива .

Голосовали: За-124 ; Против-нет ; Воздержались-нет.

Решили Утвердить решения правления и наблюдательного совета кооператива.

6) По шестому вопросу слово предоставили председателю правления Абдуллаевой Т.М. Мы должны решить вопросы касающиеся деятельности Кооператива, положения которые разработаны в соответствии Федеральным законом РФ, изменения и дополнения. Положения утверждаются приказом Председателя правления Кооператива. А) Положение о наблюдательном совете Кооператива.

Б) Положение о правилах предоставления займов в новой редакции.

Г) Положение об условиях и порядке предоставления займов в новой редакции.

Д) Положения об общем собрании.

Ваши предложения и вопросы? Кошлякова О.Н. предлагаю утвердить внутренние документы кооператива для стабильной и законной работы . Голосовали: За- Против- Воздержались- Решили: Утвердить Положения Кооператива.

1. По седьмому вопросу Рассмотрение информации о состоянии управления рисками Кооператива предоставили слово председателю правления кооператива Абдуллаевой Т.М. Во исполнение требований «Базового стандарта по управлению рисками сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива», утверждён Решением Комитета финансового надзора Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) (Протокол № КФНП-5 от 10.02.2022), сообщаю: Целью системы управления рисками (далее также – «СУР») в Кредитном кооперативе является обеспечение устойчивого финансового положения Кредитного кооператива. Цель системы управления рисками Кредитного кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач: организация процесса своевременной идентификации, мониторинга рисков и управление рисками с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий реализации риска, а также своевременного доведения информации о выявленных рисках до органов управления Кредитным кооперативом с целью принятия ими необходимых мер; информирование о рисках, свойственных сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а также о лучших практиках идентификации и управления этими рисками среди сотрудников и членов Кредитного кооператива; интеграция системы управления рисками Кредитного кооператива в систему управления деятельностью Кредитного кооператива; вовлечение работников и лиц, избранных в органы управления Кредитного кооператива, в процесс идентификации, мониторинга рисков и управления рисками; обеспечение соответствия системы управления рисками Кредитного кооператива состоянию внутренней среды (включая организационную структуру Кредитного кооператива) и внешней среды (включая характер и объем совершаемых им операций, масштаб деятельности Кредитного кооператива). Система управления рисками в Кредитном кооперативе обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями. В силу умеренного размера обслуживаемых Кредитным кооперативом активов и объединении в Кредитном кооперативе исключительно сельскохозяйственных товаропроизводителей, действующих на узкой локальной территории, отдельное структурное подразделение, ответственное за управления рисками, в Кредитном кооперативе не создается. Также в Кредитном кооперативе не назначается сотрудник, ответственный за управление рисками.

Субъектами системы управления рисками Кредитного кооператива являются:

* Общее собрание членов Кредитного кооператива;
* Наблюдательный совет Кредитного кооператива;
* Правление кредитного Кооператива;
* Председатель Кредитного кооператива

Полномочия субъектов СУР установлены пунктом 6.4. Базового стандарта. Порядок взаимодействия субъектов СУР определяется в соответствии с положениями об органах управления сельскохозяйственного кооператива и порядке из взаимодействия, установленными Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее также – «193-ФЗ»), Уставом Кредитного кооператива и Положением о Наблюдательном совете Кредитного кооператива. Предложения и вопросы есть? Нет. Предлагаю вопрос по управлению рисками считать решеным. Голосовали: За- Решили: Утвердить вопросы по управлению рисками считать решенным.

8) По восьмому вопросу слово предоставили председателю наблюдательного совета Пятаевой Н.С. Предоставив отчет, правления кооператива сложил свои полномочия. Необходимо избрать состав правления Кооператива. Выступил член кооператива Чернов С.В. Правление кооператива в этом составе справляется со своей работой . Предлагаю правление кооператива оставить в прежнем составе: Алайцев М. ; Кошлякова О.Н. ; Абдуллаева Т.М. ; Пудеева Е.С. ; Моисеев А.И. Вопросы и предложения по кандидатам будут? Нет. Голосовали : За-124; против-нет Решили: Выбрать правление кооператива в составе Алайцев М.П ; Кошлякова О.Н. ; Абдуллаева Т.М. ; Пудеева Е.С. ; Моисеев А.И. 9) По девятому вопросу предоставили слово председателю наблюдательного совета Пятаевой Н.С. Согласно Уставу кооператива и законодательству РФ среди членов правления нам нужно выбрать председателя правления. Моисеев А.И предложил кандидатуру Абдуллаевой Т.М. Абдуллаева Т.М. не первый год руководит нашим кооперативом и соответствует всеми характеристиками , высшим образованием, это является важным аргументом чтобы назначить ее на новый срок на должность председателя правления кооператива. Другие предложения будут? Кошлякова О.Н. поддержала кандидатуру на должность председателя правления Абдуллаеву Т.М.

Голосовали: за -124; Против-нет; воздержались- нет. Решили: Избрать председателем правления кооператива сроком на 5 лет Абдуллаеву Татьяну Михайловну. 10) По десятому вопросу слово предоставили председателю правления Абдуллаевой Внесения изменений и утверждения в Устав Кооператива выступил председатель правления Абдуллаева Т.М. В соответствии изменений в законодательные акты РФ. Кооператив обязан внести поправки в Устав нашего Кооператива в новой редакции, со всеми изменениями в законодательстве и соответствующему настоящему времени. Пятаева Н.С. председатель собрания предложила поддержать данное предложение т.к. это необходимо для дальнейшей деятельности Кооператива и проголосовать за Устав в новой редакции Голосовали: за-124 , против- нет , воздержались .нет Решили : Утвердить Устав СПКК « ДОВЕРИЕ» в новой редакции зарегистрировать в ИФНС Саратовской области .

1. По по одиннадцатому вопросу разное слово предоставили председателю правления кооператива Абдуллаевой Т.М. Председатель доложил что для соблюдения норматива №1 соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга , образовавшейся в связи с привлечением займов от членов кооператива необходимо нарастить резервный фонд, предлагаю нарастить резервный фонд за счет обязательных взносов, кооперативу членам правления приходится сталкиваться с трудностями по внедрению программного обеспечения в деятельность Кооператива . Программное обеспечение требует не только затрат времени но и материальных затрат. Кооператив принимает активное участие в жизни села продолжает спонсировать всех кто обратится в Кооператив за помощью . Это Бакурская школа, детский сад, храм села, ДК

Голосовали: За- единогласно; против-Нет

Решили: Нарастить резервный фонд за счет обязательных взносов в размере 100000( сто тысяч) рублей.

Председатель собрания Повестка дня исчерпана, какие есть замечания? Предложения? Возражения? Таковых не поступило. Предлагаю закрыть собрание. Голосовали : За- единогласно; Против- нет. Решили : Закрыть собрание.

Председатель общего собрания членов СПКК «ДОВЕРИЕ» Н.С. Пятаева

Секретарь общего собрания членов СПКК «ДОВЕРИЕ» Н.А Моисеева.

Председатель правления СПКК «ДОВЕРИЕ» Т.М Абдуллаева

Член правления СПКК «ДОВЕРИЕ» О.Н.Кошлякова

Член правления СПКК «ДОВЕРИЕ» М.П.Алайцев

Член правления СПКК «ДОВЕРИЕ» А.И.Моисеев

Член правления СПКК «ДОВЕРИЕ» Е.С.Пудеева

Член наблюдательного совета СПКК «ДОВЕРИЕ» В.А.Терехин

Член наблюдательного совета СПКК «ДОВЕРИЕ» В.А. Курбатов

Приложение:

1. Реестр ознакомления членов кооператива об дате ОС 2023
2. Реестр присутствовавших членов кооператива на ОС 2023
3. Решения членов кооператива .
4. Устав в новой редакции кооператива2023

5) Положение о наблюдательном совете Кооператива.

6) Положение о правилах предоставления займов в новой редакции.

7) Положение об условиях и порядке предоставления займов в новой редакции.

8) Положения об общем собрании в новой редакции.

