

ПРОТОКОЛ №20

очередного общего собрания членов

Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»

в форме совместного присутствия его членов (очная форма голосования)

Краснодарский край, г. Сочи

«25» апреля 2023 г.

Очередное общее собрание проводилось с 11.00 до 13.00 «25» апреля 2023 г. в Краснодарском крае, г. Сочи, улица Черноморская, д.4 (Гостиничный комплекс Sea Galaxy Hotel Congress & Spa, зал «Панорама»)

По состоянию на «25» апреля 2023 года членами Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее по тексту – СРО «Кооперативные Финансы») являются **412 (четыреста двенадцать)** кредитных потребительских кооперативов.

На очередном общем собрании присутствуют:

1. ...

302....

Решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (протокол №11/2023 от 23.03.2023) для обеспечения регистрации лиц участвующих в общем собрании и подсчете голосов на общем собрании предложены следующие кандидатуры в состав счетной комиссии для утверждения общим собранием:

1. Чекмарев Евгений Алексеевич - Председатель кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимопомощи», г. Ижевск (ОГРН 1061831038202, номер в реестре СРО – 14);

2. Шефер Ирина Дмитриевна - Председатель правления кредитного потребительского кооператива «Содружество», г. Челябинск (ОГРН 1167456064027, номер в реестре – 316);

3. Юсуфова Марина Васильевна - Председатель правления некоммерческой организации кредитного потребительского кооператива «Актив», г. Майкоп (ОГРН 1050100532790, номер в реестре – 59).

Слушали Чекмарева Евгения Алексеевича, который довел до участников Собрания информацию о том, что на Общем собрании из **412 (четыреста двенадцати)** членов СРО «Кооперативные Финансы» присутствуют представители **302 (триста двух)** кредитных потребительских кооперативов, являющихся членами СРО «Кооперативные Финансы, из них 33 (тридцать три) лично, 269 (двести шестьдесят девять) кредитных потребительских кооператива представлено по доверенности, что составляет **73,3 %** от общего числа членов СРО «Кооперативные Финансы».

В соответствии с п. 6.2. Устава СРО «Кооперативные Финансы» кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имеется.

Корсунская Екатерина Витальевна огласила повестку дня, утвержденную решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (протокол № 35/2022 от 28.11.2022, № 8/2023 от 10.03.2023):

1. О формировании органов очередного Общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы».
2. Утверждение отчета Совета СРО «Кооперативные Финансы».
3. Утверждение отчета Директора СРО «Кооперативные Финансы».
4. Утверждение отчета об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год.
5. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СРО «Кооперативные Финансы за 2022 год.
6. Внесение изменений в Устав СРО «Кооперативные Финансы».
7. Внесение изменений во внутренние документы (положения) СРО «Кооперативные Финансы».
8. Утверждение Сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы на 2023 год.
9. Определение приоритетных направлений деятельности СРО «Кооперативные Финансы» на 2023-2024 г.

Выступили: нет

Слушали: Корсунскую Екатерину Витальевну – предложила утвердить предложенную Советом повестку дня.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить предложенную повестку очередного общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы».

В связи с тем, что Председатель Совета Фисунов А.Ф. по семейным обстоятельствам не может принять участие в заседании, в соответствии с п.2.16 Положения об органах Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные

Финансы» и п.6.13. Устава СРО «Кооперативные Финансы» председательствует на Общем собрании Корсунская Екатерина Витальевна – Заместитель Председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы».

Обсуждение вопросов повестки дня и принятие решений:

1. По первому вопросу повестки дня «О формировании органов очередного общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы».

Слушали: Корсунскую Екатерину Витальевну – Председателя очередного Общего собрания членов СРО «Кооперативные Финансы», которая предложила сформировать рабочие органы Общего собрания.

1.1. Избрать Президиум Общего собрания в составе:

- Корсунской Екатерины Витальевны – заместителя председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы», председателя Общего собрания;
- Соломкина Александра Алексеевича – директора СРО «Кооперативные Финансы»;
- Кохановой Марины Александровны – председателя Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы».

1.2. Секретарём очередного общего собрания избрать Вахрушева Олега Аркадьевича – Председателя кредитного потребительского «Кредитный союз Образования», г. Нижний Новгород, номер в реестре СРО - 102.

1.3. Утвердить следующий состав счетной комиссии:

1. Чекмарев Евгений Алексеевич - Председатель кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимопомощи», г. Ижевск (ОГРН 1061831038202, номер в реестре СРО – 14);
2. Шефер Ирина Дмитриевна - Председатель правления кредитного потребительского кооператива «Содружество», г. Челябинск (ОГРН 1167456064027, номер в реестре – 316);
3. Юсуфова Марина Васильевна - Председатель правления некоммерческой организации кредитного потребительского кооператива «Актив», г. Майкоп (ОГРН 1050100532790, номер в реестре – 59).

Выступили: нет

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято:

Избрать Президиум собрания в составе в составе 3 человек: Корсунской Е.В. – председателя Общего собрания, Соломкина А.А., Кохановой М.А. Секретарём очередного общего Собрания избрать Вахрушева О.А. Назначить счетную комиссию в составе 3 человек: Чекмарева Е.А., Шефер И.Д., Юсуфовой М.В.

2. По второму вопросу повестки дня Утверждение отчёта Совета СРО «Кооперативные Финансы».

Соломкин А.А. предоставил слово Заместителю Председателя Совета СРО «Кооперативные Финансы» Корсунской Е.В.

Слушали: Корсунскую Е.В., которая довела до членов Общего собрания отчёт о деятельности Совета СРО «Кооперативные Финансы» в 2022 г., работе специализированных органов СРО в 2022 г. и представила общие показатели деятельности СРО «Кооперативные Финансы» в 2022 г. (*Приложение №1*).

Выступили: нет

Слушали: Соломкина А.А., который предложил утвердить отчет Совета СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 г.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить отчет Совета СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 г.

3. По третьему вопросу повестки дня - «Утверждение отчёта Директора СРО «Кооперативные Финансы».

Слушали: Соломкина Александра Алексеевича, который выступил перед членами Общего собрания с отчетом о деятельности СРО «Кооперативные Финансы» в 2022 г. (*Приложение №2*).

Выступили: нет

Слушали: Корсунскую Е.В., которая предложила утвердить отчет Директора СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 г.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить отчет Директора СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год.

4. По четвёртому вопросу повестки дня - «Утверждение отчета об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год».

Слушали: Соломкина Александра Алексеевича, который представил членам Общего собрания Отчет по смете административных расходов (бюджету) СРО «Кооперативные финансы» за 2022 год. Смета за 2022 год исполнена в рамках запланированных статей расходов, сумме в **76 758,2** тыс. руб. (в том числе на операционную деятельность в сумме **46 299,5** тыс. руб. – **87,7%** от утвержденной суммы в размере 52 772,6 тыс. руб.) что подтверждается бухгалтерской отчетностью.

В целом, перерасхода по разделам Сметы не допущено, за исключением превышением запланированных показателей затрат по следующим разделам:

«**3.6.5.** на оплату работ и услуг» на 253,6 тыс. руб. (120,1% от запланированной суммы) и «**3.6.9.9.** «Представительские расходы» на 9,0 тыс. руб. (136,0% от запланированной суммы).

В соответствии с п. 4.14. Положения о принципах формирования и использования имущества СРО «Кооперативные Финансы», Советом СРО «Кооперативные Финансы» согласован перерасход по статье «3.6.5. на оплату работ и услуг» на 253,6 тыс. руб. (120,1% от запланированной суммы) – протокол № 14/2023 от «14» апреля 2023 г.

В 2022 году от членов СРО «Кооперативные Финансы» поступило взносов на формирование Компенсационного фонда в размере 57 491,9 тыс. руб.

Средства компенсационного фонда саморегулируемой организации размещались в соответствии с инвестиционной декларацией саморегулируемой организации в управляющих компаниях АО «ААА Управление Капиталом» и АО ВИМ Инвестиции. Получено доходов от доверительного управления - 21 646,1 тыс. руб. Расходы, связанные с обеспечением надлежащих условий размещения средств компенсационного фонда и доверительным управлением, составили 4 975,4 тыс. руб.

На основании решения Совета СРО «Кооперативные Финансы» в 2022 году саморегулируемой организацией были произведены две компенсационные выплаты в общей сумме **25 483,3** тыс. руб.

Директор СРО просит общее собрание утвердить перерасход по разделу Сметы «3.6.9.9. «Представительские расходы» на 9,0 тыс. руб. (136,0% от запланированной суммы) и утвердить отчет об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные финансы» за 2022 год в сумме расходов **76 758,2** тыс. руб. (в том числе на операционную деятельность в сумме 46 299,5 тыс. руб.

Выступили: нет

Слушали: Корсунскую Е.В., которая предложила утвердить отчет об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные финансы» в 2022 году в сумме расходов **76 758,2 тыс. руб.** (в том числе на операционную деятельность в сумме 46 299,5 тыс. руб. Согласовать и утвердить перерасход по разделу Сметы «3.6.9.9. «Представительские расходы» на 9,0 тыс. руб.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить отчет об исполнении сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные финансы» в 2022 году в сумме расходов 76 758,2 тыс. руб. тыс. руб. (в том числе на операционную деятельность в сумме 46 299,5 тыс. руб. Согласовать и утвердить перерасход по разделу Сметы «3.6.9.9. «Представительские расходы» на 9,0 тыс. руб. ([Приложение №3](#)).

5. По пятому вопросу повестки дня - «Утверждение годовой бухгалтерской отчетности СРО «Кооперативные Финансы за 2022 год».

Слушали: Соломкина Александра Алексеевича, ознакомившего членов Общего собрания с годовой бухгалтерской отчетностью СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год и результатами проведенного аудита ([Приложение №4](#)).

Выступили: нет.

Слушали: Корсунскую Е.В., которая предложила утвердить годовую бухгалтерскую отчетность СРО «Кооперативные Финансы за 2022 год. Информацию о результатах проведенного аудита бухгалтерской отчетности СРО «Кооперативные Финансы» принять к сведению.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность СРО «Кооперативные Финансы» за 2022 год. Информацию о результатах проведенного аудита бухгалтерской отчетности СРО «Кооперативные Финансы» принять к сведению.

6. По шестому вопросу повестки дня – «Внесение изменений в Устав СРО «Кооперативные Финансы».

Корсунская Екатерина Витальевна предоставила слово директору саморегулируемой организации Соломкину А.А., который представил проект изменений в устав СРО «Кооперативные Финансы» (*Приложение № 5*), которые вызваны необходимостью внесению дополнений и уточнений связанных с необходимостью урегулирования вопросов при дистанционных способах участия в заседаниях, изменении порядка уведомления о проведении общего собрания (не по эл. почте, а через ЛК), необходимостью исполнения новых требований МСА в части назначения собственниками ЛОКУ для взаимодействия его с аудиторской компанией при проведении аудита, определения в уставе ответственного лица контролирующего соблюдение должностными лицами саморегулируемой организации требований Положения по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и устранением противоречий с внутренним стандартом №6, связанных с порядком формирования средств компенсационного фонда.

Выступили: нет.

Слушали: Корсунскую Е.В., которая предложила внести изменения в устав СРО «Кооперативные Финансы», приняв его в новой редакции (*Приложение №6*).

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: внести изменения в устав СРО «Кооперативные Финансы», приняв его в новой редакции.

7. По седьмому вопросу повестки дня – «Внесение изменений в Положения СРО «Кооперативные Финансы».

Корсунская Екатерина Витальевна предоставила слово директору саморегулируемой организации Соломкину А.А., который предоставил изменения в Положение об органах Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов

«Кооперативные Финансы» (*Приложение №7*), связанных с устранением дублирующих норм (в уставе и положении) и уточнением вопросов, связанных с процедурами работы органов.

Выступили: нет.

Слушали: **Корсунскую Е.В.**, которая предложила внести изменения в Положение об органах Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», приняв его в новой редакции.

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: внести изменения в Положение об органах Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», приняв его в новой редакции.

8. По восьмому вопросу повестки дня – «Утверждение Сметы административных расходов (бюджета) СРО «Кооперативные Финансы на 2023 год».

Слушали: **Соломкина Александра Алексеевича**, который представил членам Общего собрания Смету административных расходов (бюджет) СРО «Кооперативные Финансы на 2023 год.

Выступили: нет

Слушали: **Корсунскую Е.В.**, которая предложила членам Общего собрания утвердить Смету административных расходов (бюджет) СРО «Кооперативные Финансы на 2023 год в сумме расходов **116 485,1** тыс. руб., из них: **51 985,1** тыс. руб. - на покрытие операционных затрат, связанных с обеспечением деятельности саморегулируемой организации, **60 000,0** тыс. руб. - планируемые выплаты из средств Компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы».

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Утвердить Смету административных расходов (бюджет) СРО «Кооперативные Финансы на 2023 год в сумме расходов **116 485,1** тыс. руб., из них: **51 985,1** тыс. руб. - на покрытие операционных затрат, связанных с обеспечением деятельности

саморегулируемой организации, **60 000,0** тыс. руб. - планируемые выплаты из средств Компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» (*Приложение №8*).

9. По девятому вопросу повестки дня – «Определение приоритетных направлений деятельности СРО «Кооперативные Финансы» на 2023-2024 г.».

Слушали: Корсунскую Екатерину Витальевну, которая предложила Общему собранию определить следующие приоритеты деятельности СРО «Кооперативные Финансы» на 2023-2024 гг.:

1. Реализация контрольной функции саморегулируемой организации;
2. Проведение проверок КПК – членов СРО – 110.
3. Проведение иных контрольных мероприятий – 1000
4. Приведение контрольной деятельности СРО в соответствии с требованиями Банка России, оформленных по результатам проверки ГИБР ЦБ РФ в 2023 году.
5. Совершенствование программы контроля отчетности членов СРО.
6. Совершенствование системы электронного документооборота с членами СРО.
7. Проведение вебинаров и региональных учебно-методических семинаров-совещаний для членов СРО.
8. Издание журнала Вопросы кредитной кооперации.
9. Взаимодействие с руководством СРО и Лигой кредитных союзов по формированию согласованной позиции в органах государственной власти и Банке России.
10. Работа по отстаиванию интересов участников рынка при прохождении проекта закона «о допуске» и нормативных документов Банка России.
11. Участие в работе Комитета по стандартам и Экспертных советах при Банке России.

Выступили: нет

Голосовали:

«За» - 302

«Против» - нет

«Воздержались» - нет

Решение принято: Одобрить приоритетные направления развития СРО «Кооперативные Финансы» на 2023-2024 г.:

1. Реализация контрольной функции саморегулируемой организации;
2. Проведение проверок КПК – членов СРО – 110.
3. Проведение иных контрольных мероприятий – 1000

4. Приведение контрольной деятельности СРО в соответствии с требованиями Банка России, оформленных по результатам проверки ГИБР ЦБ РФ в 2023 году.
5. Совершенствование программы контроля отчетности членов СРО.
6. Совершенствование системы электронного документооборота с членами СРО.
7. Проведение вебинаров и региональных учебно-методических семинаров-совещаний для членов СРО.
8. Издание журнала Вопросы кредитной кооперации.
9. Взаимодействие с руководством СРО и Лигой кредитных союзов по формированию согласованной позиции в органах государственной власти и Банке России.
10. Работа по отстаиванию интересов участников рынка при прохождении проекта закона «о допуске» и нормативных документов Банка России.
11. Участие в работе Комитета по стандартам и Экспертных советах при Банке России.

Слушали: Корсунскую Екатерину Витальевну, которая обратилась к участникам общего собрания с просьбой высказать свои замечания и предложения по процедуре ведения собрания.

Замечаний и предложений по процедуре ведения общего собрания от его участников не поступило. Корсунская Е.В. объявила общее собрание членов СРО «Кооперативные Финансы» закрытым.

Председатель очередного общего собрания СРО «Кооперативные Финансы»

_____ **Корсунская Екатерина Витальевна**

Секретарь очередного общего собрания СРО «Кооперативные Финансы»

_____ **Вахрушев Олег Аркадьевич**