ПРОТОКОЛ № 2/2021

годового Общего собрания членов Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ»

(повторное)

Место нахождения кооператива: Ленинградская обл., г. Луга, пр. Урицкого, д. 58.

Место проведения: Малый зал Лужского Городского Дома культуры, расположенный по адресу: Ленинградская обл., г. Луга, пр. Кирова, д. 75.

Дата и время проведения собрания: 26 марта 2021 г. 17.30.

Дата и способ извещения членов кооператива: 18 февраля 2021 г. (более чем за месяц до начала собрания) информация была размещена в офисе кооператива и в газете «Лужская правда».
Дополнительно путем рассылки СМС-сообщений и обзвона пайщиков по телефону, а также посредством вручения отпечатанной информации пайщикам при оплате ими текущих платежей по займам.

Дата предоставления материалов, прилагаемых к повестке дня собрания – с 18 марта 2021г. в офисе кооператива.

На дату проведения Общего собрания в кооперативе состоит 1380 пайщиков.

Председатель Наблюдательного совета кооператива Дмитрий Олегович Мордачев выступил с информацией:

- **в работе собрания принимает участие 112 пайщика** (лично - 56 и по доверенностям - 56), что составляет 8,1 % от общего числа членов кооператива;
- **кворум для принятия решений на <u>повторном собрании</u> имеется.** Собрание правомочно решать вопросы, выносимые на Общее собрание членов кооператива;
- для принятия решения по вопросам № 1,3,4,5 Повестки дня требуется 2/3 голосов, по остальным вопросам решение принимается простым большинством голосов;
- голосование по вопросам Повестки дня **предлагаю** провести открыто.

Председатель Наблюдательного совета предложил поручить ведение собрания Председателю кооператива С.Г. Ким.
Секретарем собрания избрать Ганбар-заде Аладдина Али оглы.

Других предложений не поступило.
Голосовали: ЗА – 112, против – нет, воздержались – нет.
Решили: Председателем Общего собрания избрать С.Г. Ким,
секретарем Ганбар-заде А.А.

Председатель собрания предложил:

1. Собрание открыть.
2. По вопросам повестки дня голосование проводить открыто.
3. Собрание провести без перерыва. Продолжительность собрания – не более 2-х часов.

Других предложений не поступило.

Председатель объявил повестку дня собрания.

ПОВЕСТКА ДНЯ СОБРАНИЯ

1. **Отчетный доклад Председателя кооператива** – *Председатель СКПК С.Г. Ким***.**
2. **Утверждение финансовых результатов работы кооператива за 2020 год –** *Председатель СКПК С.Г. Ким***.**
3. **Распределение финансовой прибыли и утверждение сметы на 2021 год –** *Председатель СКПК С.Г. Ким***.**
4. **О результатах Ревизионной проверки кооператива -** *Председатель наблюдательного совета СКПК Д.О. Мордачев***.**
5. **Выборы Органов управления –** *Консультант В.П. Брысковский***.**
6. **Внесение изменений в Устав и Положения кооператива –** *Консультант В.П. Брысковский***.**
7. **Утверждение решений Правления и Наблюдательного совета по «сделкам с конфликтом интересов»** - *Председатель СКПК С.Г. Ким.*
8. **О задачах кооператива на 2021 год -** *Председатель СКПК С.Г. Ким***.**

Председатель собрания предложил: Повестку дня годового Общего собрания утвердить.

Голосовали: ЗА – 112, против – нет, воздержались – нет.

Решили: Повестку дня годового Общего собрания утвердить.

1. По первому вопросу «**Отчетный доклад Председателя кооператива» -** выступил Председатель кооператива С.Г. Ким.

Содержание доклада:

Уважаемые коллеги!

Завершился 2020-й год. Для нашего кооператива, как и для всех иных организаций, год из-за пандемии выдался не простым, зачастую работать приходилось в условиях высокой степени неопределенности и повышенного риска, а также при общем снижении уровня доходов кооператива, особенно это было заметно в весенний период.

Сложная ситуация сложилась и у многих наших пайщиков, что негативно отразилось на возврате займов. Резко увеличилось количество обращений на реструктуризацию займов, с просьбой увеличить срок возврата. Это значит, мы не дополучали денежные средства, которые могли пустить опять в оборот, и, как следствие, упускали прибыль.

Несколько увеличилось количество банкротств, что негативно отражается на деятельности кооператива. Очень печалит тот факт, что некоторые люди имеющие доход, пусть и не официальный, и имеющие возможность погашать взятый в кооперативе заём, не делают это и целенаправленно идут на банкротство. Грустно и непорядочно. И, что самое обидное, закон на стороне таких людей. Сотрудники кооператива стремятся отсеять таких людей еще на стадии их обращения в кооператив за займом. В своей деятельности мы не преследуем цели «загрузить» пайщика кредитами. Перед выдачей займа мы обязательно проверяем не только место работы, но и кредитную нагрузку, которая уже есть на человеке. Оцениваем, насколько комфортен будет размер ежемесячного платежа и в связи с этим выбираем срок займа. Беседуем с заёмщиками, просим предоставить поручителей или залог в обеспечение займа.

В 2020-м году Банк России неоднократно снижал ключевую ставку и довел её до 4,25%. Это вынуждало нас в течение года снижать процентные ставки по займам, а значит снижались ставки и на принимаемые от членов кооператива сбережения. Кроме того, Банк все последнее время уменьшал величину разрешенной ПСК и мы вынуждены выдавать займы нашим пайщикам под сниженный процент.

При этом, у многих наших пайщиков сбережения были оформлены на длительный срок, на 5 лет. И действовать эти договоры должны были еще два – три года.

В результате создалось положение, когда по «вкладам» процентные ставки приблизились к ставкам по займам и почти сравнялись с ними.

Кооператив оказался в положении, когда необходимость продолжать работу по ставке в 12% по сбережениям могла привести к возникновению убытков, что недопустимо, или не выполнять требования Банка по соблюдению разрешенной величины ПСК, что тоже недопустимо.

Стремясь к сохранению стабильности в работе кооператива и снижению финансовых рисков, мы во второй половине 2020-го года вынуждены были пойти на

снижение действующих процентных ставок по сбережениям с 12% до 8%, в том числе на досрочное снижение ставок по тем сбережениям, по которым срок действия договоров еще не закончился. Данное решение было принято совместном заседании Правления и Наблюдательного совета.

И, не смотря на это, сегодня мы предлагаем нашим пайщикам ставку 8%, что в два раза выше, чем предлагают банки.

К сожалению не все пайщики с пониманием отнеслись к такому решению, и нам пришлось проводить большую разъяснительную работу. Спасибо всем тем пайщикам, кто отнёсся с понимаем к сложившейся ситуации и с доверием к проводимой нами работе. Благодаря им мы смогли практически без потерь решить вопрос, что, в свою очередь, повысило возможности кооператива по обеспечению доходности.

Кроме того, мы в 2020 году придерживались политики, направленной на постепенное снижение объема денежных средств, размещаемых пайщиками в кооперативе, поскольку считаем, что в условиях складывающейся обстановки возможности пайщиков-заемщиков по погашению взятых в кооперативе займов, скорее всего, будут уменьшаться, снизится и объем портфеля выдаваемых займов, что приведет к необходимости уменьшения Фонда финансовой взаимопомощи.

Год был потрясающим и зачастую не в лучшем смысле этого слова.

Поступало большое количество запросов от Центрального Банка России на предоставление различной информации о деятельности кооператива. Ответы на такие запросы очень трудоёмкие и занимают много времени. За прошедший год в Банк России было направлено более 60 ответов, эта цифра включает в себя и ежемесячные, и ежеквартальные отчёты по установленной форме.

Мы понимаем, что Банк России мониторит ситуацию на финансовом рынке и последовательно убирает, как недобросовестных игроков, так и явно нежизнеспособные кооперативы. Однако при таком подходе и добросовестным кооперативам становится работать все сложнее и сложнее.

Благодаря профессиональной и слаженной работе коллектива мы справились, отчитались без замечаний и нареканий.

На конец 2020 года в кооперативе состояло 1397 пайщика. В течение года кооператив не только пополнялся новыми пайщиками, но часть пайщиков была выведена из его состава по различным основаниям.

В основном из кооператива исключались недобросовестные и не участвующие работе кооператива пайщики. Под неучастием понимается тот факт, что в течение года пайщик или НЕ хранил в кооперативе сбережения (причем размер суммы может быть любой, хоть всего 1 000 руб.), или НЕ брал в кооперативе займы. Несколько человек после исполнения своих обязательств перед кооперативом вышли добровольно.

Сегодня в кооперативе состоит 1380 пайщиков.

Итак, **предлагаю:**

1. Отчетный доклад Председателя утвердить.

Вопросов и предложений не поступило.

Голосовали: ЗА 112, против - НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решение принято.

_____

2. По второму вопросу **«Утверждение финансовых результатов работы кооператива за 2020 год» -** выступил Председатель кооператива С.Г. Ким.

Краткое содержание выступления:

Давайте коротко проанализируем итоги нашей деятельности за 2020 год.

Несмотря на сложности, в 2020 году нам удалось не только выполнить все свои обязательства перед пайщиками, разместившими свои сбережения в кооперативе, но и добиться некоторого увеличения кооперативных фондов. Динамику изменения величины Фондов вы видите на диаграммах в Кратком годовом отчёте, который у вас на руках.

Озвучу количество собственных средств у кооператива, как показатель работы кооператива. В фондах размещены деньги, которые кооператив заработал и которые принадлежат членам кооператива. Деньги распределены по неделимым кооперативным фондам и работают на повышение надежности деятельности кооператива.

У вас на руках Краткий годовой отчет, в котором отображено распределение средств по фондам кооператива на конец 2020 года:

- в Резервном фонде 13 млн. 395 тыс. 577 руб.
- в Страховом – 5 млн. 388 тыс. 915 руб.
- в Неделимом фонде 8 млн. 859 тыс. 668 руб.
- в Фонде обеспечения деятельности и развития 3 млн. 449 тыс. 177 руб.
- Нераспределенная прибыль за 2020 г. 2 млн. 461 тыс. 464 руб. 94 коп.

Итого: 33 млн. 554 тыс. 802руб.

По сравнению с прошлым годом собственные деньги у кооператива увеличились более, чем на 2 миллиона рублей.

Для такого сложного года я считаю это очень хороший результат.

Кроме того в кооперативе имеется Паевой фонд 8 млн. 167 тыс. 561 руб., который хоть и возвратный, но пока пайщик состоит в кооперативе считается собственностью кооператива.

Все эти деньги работают в кооперативе и на кооператив.

Из Резервного фонда 4 млн. 444 тыс. рублей сегодня размещены в АО РоссельхозБанке на депозите.

Мы выполняем обязательства перед нашими пайщиками и стабильно начисляем хорошие проценты на сбережения. Должники-заёмщики никуда, к сожалению, не делись. На конец 2020 года количество должников по «остановленным» займам составило 32 человека с общей задолженностью – 8 млн. 911 тыс. рублей. С должниками мы ведем постоянную работу и по сравнению с прошлым годом эта цифра уменьшилась.

Считаю, что 2020 год общими усилиями, мы отработали хорошо - проценты по сбережениям начислены, фонды увеличены, долги отсутствуют.

Поступили вопросы:

1. «Что такое остановленные займы?»

Ответ: Это займы, по которым остановлено начисление процентов в связи с вступлением в законную силу решения суда о возврате долга или из-за смерти заёмщика на срок до 6 месяцев пока не будут назначены наследники, к которым мы имеем право предъявить требование о погашении займа. «Остановленные» - не значит, что мы остановили с ними работу, это приостановка начисления процентов по займу.

2. «Кроме названных есть еще должники?»

Ответ: Да, есть. Это как правило пайщики, которые в силу текущих причин, допускают нарушения в сроках погашения взятых в кооперативе займов. С такими должниками мы постоянно работаем и часто идем им на встречу в том числе и предоставляя возможность реструктуризации долга.

Итак, **предлагаю:**

1. Итоги работы кооператива 2020 год признать удовлетворительными.

2. Финансовые результаты за 2020 год утвердить.

Голосовали: ЗА 112, против - НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решение принято.

_____

3. По третьему вопросу **«Распределение финансовой прибыли и утверждение сметы на 2021 год» -** выступил Председатель кооператива С.Г. Ким

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2020 года составила 2 млн. 461 тыс. 464 рубля 94 коп.

Эта сумма позволяет поощрить сотрудников кооператива за их добросовестную работу, закрыть часть «безнадежных» долгов или признанных судом банкротами пайщиков и списать остатки на расчетном счете, которые кооператив потерял при банкротстве «Рускобанка» в 2016 году. Эти деньги для нас потеряны безвозвратно.

В кооперативе есть должники, работа с которыми ведется уже более трех лет, в розыске самих должников и источников их дохода помогают судебные приставы, но результаты ни к чему не привели. Их мы рассматриваем как «безнадежных» должников.

Задолженности этих людей только ухудшают наши финансовые показатели. Поэтому предлагаю сегодня принять решение на списание «безнадежных» долгов у следующих пайщиков:- Зорин В.Г. – 26227 руб. 73 коп.

- Яковлев М.А. – 13671 руб. 86 коп.
- Гопкина Н.Н. – 12855 руб. 15 коп.
- Хапилина В.В. – 21714 руб. 74 коп.
- Жуковский А.Н. – 173989 руб. 14 коп.
- Позднякова Г.А. – 340249 руб. 12 коп.
- Андола Л.В. – 59937 руб. 53 коп. (банкрот)

Всего: 648645 руб. 27 коп.

Списание не означает, что долги прощаются. Работу по возвращению денег будем продолжать.

На поощрение сотрудников за достигнутые положительные результаты предлагаю выделить 557867руб 94 коп.

Также предлагаю писать остатки на расчетном счете, которые кооператив потерял при банкротстве «Рускобанка» в 2016 году в размере 157623 руб. 09 коп.

Остаток прибыли в размере 1097328 руб. 64 коп. перечислить в Страховой фонд.

Итого: 2461464 руб. 94 коп.

Другие предложения будут?

Вопросов и предложений не последовало.

Смета за 2020 год исполнена без нарушений.

Было запланировано **9 млн.532 тыс.000 руб.,** потрачено – **6 млн. 991 тыс. 932 руб. 72 коп**.

Таковы итоги работы нашего кооператива.

Вопросов и предложений к докладчику не поступило.

Теперь о смете на 2021 год.

На 2021 год предлагаю утвердить смету в размере **7 млн. 525 тыс. руб**.

Предлагаю:

1. Финансовую прибыль за 2020 год в сумме 2 млн. 461 тыс. 464 рубля 94 коп. направить на пополнение Страхового фонда, на поощрение сотрудников кооператива, закрыть часть «безнадежных» долгов или признанных судом банкротами пайщиков и списать остаток средств на расчетном счете, которые кооператив потерял при банкротстве Рускобанка в 2016 году. Эти деньги для нас потеряны безвозвратно.

2. Исполнение сметы за 2020 год утвердить.

3. Финансовую смету на 2021 год утвердить.

Голосовали: ЗА 112, против - НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решение принято.

4. По четвёртому вопросу «**О результатах Ревизионной проверки кооператива»** выступил председатель Наблюдательного совета Д.О. Мордачев.

Краткое содержание информации:

Наблюдательный совет проверил Баланс и годовую отчетность кооператива. Выработал и передал председателю кооператива свои предложения по распределению прибыли.

Организовал ежегодную проверку работы кооператива ревизорами Ревизионного союза.

С 17 февраля по 15 марта этого года кооператив был проверен ревизором Северо-Западного Ревизионного союза «Проф-Аудит».

Содержание проверки:

- Ревизия организационной структуры, органов управления, нормативной базы деятельности, учредительных документов.
- Оценка порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.
- Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства.

Это уже седьмая такая проверка.

По итогам проверки вынесено положительное заключение.

Более подробно с Заключением можно ознакомиться на нашем сайте в интернете или в офисе кооператива.

Вопросов к докладчику не поступило.

Предлагаю: результаты Ревизионной проверки утвердить.

Голосовали: ЗА - 112 против – НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решение принято.

5. По пятому вопросу **«Выборы Органов управления» -** выступил В.П. Брысковский.

В кооперативе Органами управления являются:

- Общее собрание членов кооператива (собрание уполномоченных),
- Правление кооператива,
- Председатель кооператива.

Органом управления и контроля в кооперативе является Наблюдательный совет.

Правление и Наблюдательный совет формируются путем выбора в эти органы членов кооператива на срок до пяти лет с правом переизбрания.

Председатель кооператива входит в состав Правления и возглавляет его работу.

Председатель избирается отдельно от членов Правления на срок пять лет с заключением с ним трудового договора.

Председателем кооператива на прошлом собрании мы избрали Светлану Геннадьевну Ким. Трудовой договор заключен с ней на пять лет.

В составе Правления работают четыре человека, это: Гуцулов А.П., Данкуца О.С., Кондратьева О.Б. и Широкова Т.Е..

Все пайщики, избранные в Правление и Наблюдательный совет, в целом работают добросовестно и активно. Денег и каких-либо льгот за свою работу они не получают, а работают на общественных началах.

В последние годы заседания членов Правления и Наблюдательного совета приходится проводить практически каждую неделю и выдержать такой график для членов Органов управления становится трудно, особенно, если работа и место проживания находятся за пределами Луги. Поэтому мы предусматриваем и регулярно проводим ротацию выборных органов.

Следуя этому правилу, сегодня предлагаю в составе Правления провести замену отработавшей свой срок пайщице Широковой Т.Е. на нового человека.

- Сама Тамара Евгеньевна не возражает против такой замены.

Все остальные готовы продолжать работу.

Сроки работы действующего состава Правления подходят к концу и если вы не против, то прошу предлагать кандидатов в состав Правления.

Поступило предложение – вывести Широкову Т.Е. из состава Правления,
– избрать членом Правления Федорова Александра

Филипповича,

– Правление в действующем составе переизбрать на новый срок.

Других предложений нет.

Таким образом предлагаю утвердить новый состав Правления кооператива: Гуцулов А.П., Данкуца О.С., Кондратьева О.Б. и Федоров А.Ф.

Голосовали: ЗА - 112 против – НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решили: – Широкову Т.Е. вывести из состава Правления,

– избрать членом Правления Федорова Александра Филипповича.

– Правление иметь в составе Гуцулов А.П., Данкуца О.С., Кондратьева О.Б. и Федоров А.Ф.

6. По шестому вопросу «**Внесение изменений в Устав и Положения кооператива»** с информацией выступил В.П. Брысковский.

Краткое содержание информации:

В течение года были внесены изменения в Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» от 8.12.1995г., а также в ряд Положений по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые мы обязаны отразить в нашем Уставе и Положениях. Устав и Положения кооператива были приведены в соответствие с требованиями.

Изменения и дополнения нами были разработаны и предложены к ознакомлению пайщикам кооператива. Как обычно ознакомиться с предлагаемыми изменениями и дополнениями можно было в офисе кооператива, которые находились в свободном доступе.

В ходе ознакомления предложений не поступило.

К существенным поправкам и дополнениям можно отнести следующие:

- в Устав внесены ряд новых терминов и определений;
- уточнены применяемые в кооперативе виды членства;
- уточнение положений Устава по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- расширен и конкретизирован раздел Устава по сделкам кооператива,
- уточнены Общие и Индивидуальные условия договоров займа.

Все эти изменения и дополнения внесены в Устав и в Положения кооператива.

Сегодня перед собранием можно было также изучить вносимые поправки. Проекты измененных Устава и Положений находятся на столе.

Предлагаю: утвердить уточненную редакцию Устава кооператива и Положений.
Других предложений не поступило.

Голосовали: ЗА – 112, против – НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решили: новую редакцию Устава кооператива и Положений – утвердить.

7. По седьмому вопросу «**Утверждение решений Правления и Наблюдательного совета по сделкам с конфликтом интересов»** – с информацией выступила С.Г. Ким.

Вы помните, что в июне 2019 года нас приняли в Саморегулируемую организацию (СРО) Сельскохозяйственных кредитных кооперативов «ЛАД». Теперь наша работа проходит и под контролем СРО.

Так, помимо плановой ревизии, проведенной Ревизионным союзом «Аудит-Кредит» в марте месяце, дополнительно в октябре 2020 года нашу деятельность проверила СРО МА СКПК «ЛАД».

По результатам плановой проверки нашей деятельности был составлен Акт и сделаны следующие выводы:

1. Устав, внутренние документы СКПК «Взаимный кредит» в целом соответствуют требованиям Федерального закона № 193-ФЗ, нормативных актов Банка России, внутренним стандартам МА СКПК СРО «ЛАД».

2. Органы управления Кооперативом сформированы и осуществляют свои полномочия в основном в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ и Устава Кооператива, контроль сроков полномочия – соблюдается.

3. Отчетность СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» и данные бухгалтерского учета отражают фактическое положение дел в Кооперативе.

Вместе с тем были выявлены и недостатки. Все они касались сделок с так называемым «конфликтом интересов».

Сделкой, в которой присутствует конфликт интересов считается сделка кооператива, второй стороной в которой выступают Председатель кооператива или исполнительный директор кооператива, члены Правления кооператива или Наблюдательного совета кооператива, их супруги и ближайшие родственники.

Проверяющие обратили внимание на то, что:

- **решения о совершении сделок, в которых присутствует конфликт интересов**, не вносились на утверждение общим собранием членов СКПК «Взаимный кредит» (нарушение пп. 4, 6 ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ, пп. 22.3, 22.5 Устава Кооператива);

- выполнение Правлением Кооператива компетенций не в полном объеме - в части включения вопроса об утверждении сделок с конфликтом интересов в повестку общего собрания членов Кооператива при ее формировании (нарушение пп. 5 п. 4 ст. 26 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 13.2.4 Устава Кооператива);

- исполнение Наблюдательным советом СКПК «Взаимный кредит» полномочий не в полном объеме (нарушение пп. 1 ст. 30 Федерального закона № 193-ФЗ, п. 14.10.1 Устава Кооператива - в части контроля за деятельностью Правления Кооператива).

Сегодня мы постараемся этот недостаток устранить и утвердить своим решением все договоры займов и договоры по размещению сбережений, которые были заключены Председателем кооператива, членами Правления и Наблюдательного совета кооператива, их супругами и ближайшими родственниками.

Все данные по таким сделкам отражены в представленной вам таблице.

Как видите все договоры:

- заключены с одобрения Председателя, Правления и(или) Наблюдательного совета;

- условия договоров полностью совпадают с условиями, по которым заключаются договоры со всеми остальными членами кооператива;

- исполнение договоров проходило и проходит без нарушений.

Предлагаю: сделки с конфликтом интересов утвердить.

Других предложений не поступило.

Голосовали: ЗА – 112, против – НЕТ, воздержались – НЕТ.

Решили: сделки с конфликтом интересов – утвердить.

---

8. <u>По восьмому вопросу</u> – **«О задачах кооператива на 2021 год» -** выступила С.Г. Ким.

<u>Краткое содержание информации:</u>

Основная наша задача продолжать работать уверенно и спокойно соблюдая все требования, предписанные законом. При этом порядок нашей работы во многом будет определяться действиями Правительства РФ и Банка России.

В ближайшее время мы ожидаем принятия новых Базовых стандартов для Сельскохозяйственных кредитных кооперативов.
Выработка Базовых стандартов проходит открыто и при участии кооперативов. Мы в целом готовы к работе в новых условиях.

Завершается разработка Внутренних стандартов в СРО. После принятия этих стандартов будем работать с учетом их требований.

Отдельной и важной задачей для нас в 2021 году стоит задача завершить работу по возвращению долга Богдановой В.Е. Судебные разбирательства и иная работа по возврату ее займа длятся уже третий год. На настоящий момент финансовым управляющим по банкротству ведется продажа залогового дома с торгов, если никто не купит его, то, возможно, придётся этот дом брать на баланс кооператива и самим находить покупателей.

- Не смотря на обрушившуюся на всех нас проблему в виде эпидемии больших неожиданностей в 2021 году для кредитной кооперации мы не ждем.

Предлагаю информацию принять к сведению. Других предложений не поступило.

Решили: Информацию принять к сведению.

Председатель сообщила, что все вопросы Повестки дня собрания рассмотрены.

Председатель собрания зачитала проект Решения годового Общего собрания членов СКПК «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ».

ПРОЕКТ РЕШЕНИЯ

1. Отчетный доклад Председателя утвердить.
2. Итоги работы кооператива 2020 год утвердить.
3. Финансовые результаты и смету за 2020 год утвердить.
4. Нераспределенную финансовую прибыль за 2020 год в сумме 2 млн. 461 тыс. 464 рубля 94 коп. направить:

- на пополнение Страхового фонда - 1 094 930 руб. 64 коп.
- на закрытие части «безнадежных» долгов следующих пайщиков:
  - Зорин В.Г. – 26 227 руб. 73 коп.
  - Яковлев М.А. – 13 671 руб. 86 коп.
  - Гопкина Н.Н. – 12 855 руб. 15 коп.
  - Хапилина В.В. – 21 714 руб. 74 коп.
  - Жуковский А.Н. – 17 3989 руб. 14 коп.
  - Позднякова Г.А. – 340 249 руб. 12 коп.

- Андола Л.В. – 62 335 руб. 53 коп. (банкрот)

Всего: 651 043 руб. 27 коп.

- на списание 157 623 руб. 09 коп., «потерянных» при банкротстве Рускобанка в 2016 г.,

- на поощрение сотрудников кооператива - 557 867руб 94 коп.;

6. Финансовую смету на 2021 год утвердить.

7. Результаты Ревизионной проверки утвердить.

8. Широкову Т.Е. вывести из состава Правления,

Избрать членом Правления Федорова Александра Филипповича.

Правление иметь в составе: Гуцулов А.П., Данкуца О.С., Кондратьева О.Б. и Федоров А.Ф.

9. Утвердить уточненную редакцию Устава кооператива и Положений.

10. Утвердить сделки с конфликтом интересов.

11. Информацию о задачах кооператива на 2021 год принять к сведению.

Изменений и дополнений к проекту решения не поступило.

Поступило предложение принять Решение в целом.

Голосовали: ЗА – 112, против – НЕТ, воздержались – НЕТ.

Принято и объявлено следующее Решение

1. Отчетный доклад Председателя утвердить.

2. Итоги работы кооператива 2020 год признать удовлетворительными.

3. Финансовые результаты за 2020 год утвердить.

4. Нераспределенную финансовую прибыль за 2020 год в сумме 2 млн. 461 тыс. 464 рубля 94 коп. направить:

- на пополнение Страхового фонда - 1 094 930 руб. 64 коп.

- на закрытие части «безнадежных» долгов следующих пайщиков:

- Зорин В.Г. – 26 227 руб. 73 коп.

- Яковлев М.А. – 13 671 руб. 86 коп.

- Гопкина Н.Н. – 12 855 руб. 15 коп.

- Хапилина В.В. – 21 714 руб. 74 коп.

- Жуковский А.Н. – 17 3989 руб. 14 коп.

- Позднякова Г.А. – 340 249 руб. 12 коп.

- Андола Л.В. – 62 335 руб. 53 коп. (банкрот)

Всего: 651 043 руб. 27 коп.

- на списание 157 623 руб. 09 коп., «потерянных» при банкротстве Рускобанка в 2016 г.,

- на поощрение сотрудников кооператива - 557 867руб 94 коп.; 5. Исполнение сметы за 2020 год утвердить.

6. Финансовую смету на 2021 год утвердить.

7. Результаты Ревизионной проверки утвердить.

8. Широкову Т.Е. вывести из состава Правления,

Избрать членом Правления Федорова Александра Филипповича.

Правление иметь в составе: Гуцулов А.П., Данкуца О.С., Кондратьева О.Б. и Федоров А.Ф.

9. Утвердить уточненную редакцию Устава кооператива и Положений.

10. Утвердить сделки с конфликтом интересов.

11. Информацию о задачах кооператива на 2021 год принять к сведению.

Председатель объявил:

Вопросы Повестки дня рассмотрены полностью.

У кого будут замечания по ведению собрания.

Замечаний не поступило.

Задан вопрос - «Будут ли облагаться налогом наши сбережения?».

Ответ: Федеральная налоговая служба дала разъяснение, что НДФЛ будет облагаться совокупный процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в российских банках. При этом, налоговый орган самостоятельно рассчитает сумму налога по окончании года на основе сведений от банков и направит физическому лицу уведомление на уплату НДФЛ. Впервые уплатить этот налог за 2021 год вкладчикам придется только в 2022 году (до 1 декабря 2022 года).

Декларировать такие доходы или каким-либо образом их оформлять гражданам не потребуется.

В пояснении звучат понятия «вклады» и «банки». Пока не понятно, будет ли этот закон касаться кооперативных займов, нам запросы и требования о передачи сведений не поступали.

Председатель объявил:

Годовое Общее собрание членов Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» объявляется закрытым.

У кого есть справки или общие объявления?

Справок и объявлений не поступило.

Председатель собрания: _____ С. Г. Ким

Секретарь _____ А.А. Ганбар-заде

Председатель Наблюдательного совета _____ Д.О. Мордачев

Члены Наблюдательного совета _____ Ганбар-заде Аладдин Али оглы

_____ М.А. Смирнов