

Протокол № 20
Очередного годового собрания уполномоченных пайщиков
Кредитного потребительского кооператива «Центр финансового содействия «Аргыскредит»

г. Якутск

«11» апреля 2024 г.

Форма проведения собрания: собрание уполномоченных.

Формат проведения: смешанный.

Дата, место и время проведения общего собрания: 11 апреля 2024 г., город Якутск, ул. Ойунского, дом 4 (здание ЭПЛ), 3 этаж, в 18:15 ч.

Из 36 избранных Уполномоченных представителей присутствовало 27:

№	Ф.И.О.	Кооперативный Участок	Тип участия (очно/дистанционно)	Местонахождения участника
1.	Андреева Марианна Матвеевна	КУ ЯКУТСК (Аммосова)	Очно	По месту проведения собрания
2.	Мегина Ульяна Алексеевна		Очно	По месту проведения собрания
3.	Третьякова Октябрина Михайловна		Дистанционно	РС(Я) г. Якутск
4.	Григорьева Майя Анатольевна		Дистанционно	РС(Я) г. Якутск
5.	Петров Константин Федотович		Дистанционно	РС(Я) г. Якутск
6.	Данилова Мирослава Иннокентьевна	КУ НА ОЙУНСКОГО (ЭПЛ)	Очно	По месту проведения собрания
7.	Бкрнашева Анастасия Алексеевна		Очно	По месту проведения собрания
8.	Цой Саргылана Аполлоновна		Дистанционно	г. Бешкек
9.	Барина Наталья Юрьевна		Дистанционно	г. Якутск
10.	Еремеева Наина Ивановна	КУ СРЕДНЕКОЛЫМСК	Дистанционно	РС(Я) г. Среднеколымск
11.	Винокурова Сахая Егоровна		Дистанционно	РС(Я) г. Среднеколымск
12.	Винокурова Мира Константиновна		Очно	По месту проведения собрания
13.	Васильев Руслан Валентинович	КУ Г НЮРБА	Дистанционно	РС(Я) г. Нюрба
14.	Васильева Людмила Егоровна		Дистанционно	РС(Я) г. Нюрба
15.	Васильев Михаил Валентинович		Дистанционно	РС(Я) г. Нюрба
16.	Корякина Диана Денисовна	КУ Г ВИЛЮЙСК КУ	Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
17.	Меняков Матвей Ефимович		Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
18.	Каратаева Кюннэй Анатольевна		Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
19.	Прокопьева Саргылана Егоровна		Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
20.	Михайлова Мария Нестеровна		Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
21.	Борисов Алексей Васильевич		Дистанционно	РС(Я) г. Вилюйск
22.	Уваровская Аграфена Леонидовна		КУ С МАЙЯ	Дистанционно
23.	Заровняева Сардана Алексеевна	Дистанционно		РС(Я) с. Майя
24.	Сыроватская Акулина Контваровна	Дистанционно		РС(Я) с. Майя

25.	Луковцева Кюнная Егоровна		Дистанционно	РС(Я) с. Майя
26.	Петрова Алла Тарасовна	КУ С ОЛЕНЕК	Дистанционно	РС(Я) с. Оленёк
27.	Софронов Харитон Анатольевич	КУ БЕЛАЯ ГОРА	Очно	По месту проведения собрания

Что составляет более 2/3 голосов.

Кворум имеется.

Решения собрания уполномоченных пайщиков Кредитного кооператива считаются правомочными.

Собрание проводится в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", а также в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Центр финансового содействия «Аргыскредит»

Согласно п. 8 ст. 18 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации"

Кворум имеется.

Также присутствуют пайщики и должностные лица, не имеющие права голоса на собрании:

Прокопьева Ольга Петровна – Председатель правления;

Шестакова Екатерина Викторовна - Член Правления, Заместитель председателя правления;

Дьюлоу Олеся Семеновна – Член Наблюдательного совета;

Алексеева Клавдия Гаврильевна – Член комитета по займам

Дьячковская Ларияна Илларионовна - Руководитель отделения финансов и бухгалтерии

Егоров Александр Егорович - Юрист.

Повестка дня:

1. Избрание счетной комиссии Кредитного кооператива очередного годового собрания;
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива за 2023 г.;
3. Утверждение распределения дохода кредитного кооператива, выплаты начислений на паевые взносы или присоединения начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива;
4. Утверждение отчета об исполнении сметы расходов за 2023 г.;
5. Утверждение сметы расходов на 2024/2025 г.;
6. Утверждение отчета Правления о работе в 2023 г.;
7. Утверждение отчета Председателя Правления о работе в 2023 г.;
8. Утверждение отчета Наблюдательного совета за 2023 г.;
9. Утверждение решений Правления, принятых в промежутках между очередными общими собраниями пайщиков;
10. Утверждение аудиторского заключения за 2024 г.;
11. Выбор аудиторской организации на 2024 год;
12. Утверждение отчета Комитета по займам за 2023 год;
13. Утверждение нового состава Правления;
14. Избрание лица, подписывающего протокол собрания уполномоченных пайщиков КПК «ЦФС «Аргыскредит»;
15. Разное.

Избрание счетной комиссии выступила Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна с предложением выбрать членов счетной комиссии Собрания уполномоченных представителей, которые проверяют полномочия и регистрируют лиц, участвующих в собрании членов кредитного кооператива (пайщиков), определяют кворум общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков), обеспечивают установленный порядок голосования и права членов кредитного кооператива (пайщиков) или их уполномоченных на участие в голосовании, подсчитывают голоса и подводят итоги голосования, составляют протокол об итогах голосования.

После некоторого обсуждения было предложено избрать счетную комиссию в составе 3 человек. Членами счетной комиссии выдвинуты кандидатуры пайщиков КПК «ЦФС «Аргыскредит» Шевелеву Анжелу Владиславовну, Федорову Айсену Андреевну, секретарем счетной комиссии кандидатура – Алексееву Анну Егоровну.

После обсуждения вынесен на голосование следующий проект решения: *Шевелеву Анжелу Владиславовну, Федорову Айсену Андреевну – членами счетной комиссии Алексееву Анну Егоровну - секретарем счетной комиссии.*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

Принято решение: Утвердить состав счетной комиссии собрания Уполномоченных пайщиков.

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Избрать членами счетной комиссии – Шевелеву Анжелу Владиславовну, Федорову Айсену Андреевну, секретарем счетной комиссии кандидатура – Алексееву Анну Егоровну.*

После чего Счетная комиссия приступила к своим обязанностям — проверке полномочий уполномоченных представителей, подсчет кворума, ознакомилась с порядком голосования, с порядком подсчета и самим подсчетом голосов, ведением протокола общего собрания.

2. По второму вопросу повестки собрания *Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год* выступила Руководитель отдела финансов и бухгалтерии *Дьячковская Ларияна Илларионовна*, которая объясняет, что нужно рассмотреть и утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год

БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 Г.

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	9 457	13 488	16 812
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	564 021	339 028	382 862
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	335	350	163
	Итого по разделу I	1100	573 813	352 866	399 837
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	38 929	17 057	10 353
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	412 377	425 121	245 049
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	83 094	217 616	123 255

	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	534 400	659 794	378 657
	БАЛАНС	1600	1 108 213	1 012 660	778 494
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	66 998	62 250	52 622
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	40 314	35 613	34 947
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	45 046	39 770	30 653
	Итого по разделу III	1300	152 358	137 633	118 222
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	183 146	321 720	305 179
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	9 486	13 244	15 680
	Итого по разделу IV	1400	183 146	334 964	320 859
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	761 338	535 458	330 884
	Кредиторская задолженность	1520	8 485	2 819	6 694
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 859	1 786	1 835
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	772 682	540 063	339 413
	БАЛАНС	1700	1 108 213	1 012 660	778 494

Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(36 279)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(36 279)	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	189 552	168 275
	Проценты к уплате	2330	(104 487)	(104 508)
	Прочие доходы	2340	15 810	12 407
	Прочие расходы	2350	(55 414)	(27 715)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 152	48 459
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	(4 424)	(4 499)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 728	43 960

Отчет о целевом использовании средств за 2023 г.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	35 613	34 947
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	227	246
	Членские взносы	6215	36 485	26 296
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	43 960
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	36 712	70 502
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(36 712)	(60 708)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(33 483)	(25 875)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	(5 375)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	(534)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(457)	(846)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	Прочие	6326	(2 772)	(28 078)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	-	(9 128)
	Всего использовано средств	6300	(36 712)	(69 836)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	35 613	35 613

После ознакомления с *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2023 год* вынесен на голосование проект решения *Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год.*

Результаты голосования за *Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год:*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год.*

3. По третьему вопросу повестки собрания *Утверждение распределения дохода кредитного кооператива, выплаты начислений на паевые взносы или присоединения начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива.* Выступила **Председатель** правления

Прокопьева Ольга Петровна, объяснила, что сумма 4 728 тыс. руб. слишком мала для распределения, поэтому предлагаю не производить выплаты, оставить средства на развитие Кооператива.

После обсуждения вынесен на голосование следующий проект решения: **Выплату начислений на паевые взносы или присоединения начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива, по итогам 2023 года, не производить.**

Результаты голосования за то, что бы **выплату начислений на паевые взносы или присоединения начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива, по итогам 2023 года, не производить:**

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Выплату начислений на паевые взносы или присоединения начислений на паевые взносы к паенакоплениям членов кредитного кооператива, по итогам 2023 года, не производить.**

4. По четвертому вопросу повестки собрания **Утверждение отчета об исполнении сметы расходов за 2023 г.** выступила **Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна**, которая объяснила, что нужно рассмотреть и утвердить Отчет по смете расходов за 2023 год:

ОТЧЕТ ПО СМЕТЕ РАСХОДОВ НА 2023

Статьи	План	Факт	% выполнения
проценты по займам привлеченным	106 000	104 383	98,50
Административные расходы	87 960	86 572	92,88
- оплата труда	30 000	33 493	111,70
- страховые взносы	6 600	6 779	102,80
- вознаграждение	8 000	4 331	54,20
- аренда	5 000	5 155	103,10
- материальные расходы	3 000	871	17,42
- реклама	6 260	6 584	105,20
- программное обеспечение	200	194	38,8
- налоги	5 500	5 044	157,62
- обучение работников	1 000	993	99,3
- командировочные	600	880	146,70
- связь, Интернет	1 800	1 808	100,50
- прочие, в том числе:	19 500	33 688	146,02
Расходы на услуги банков		8 414	
Расходы по ГПД		5 520	
Расходы на оценочные резервы		9 893	
Расходы на СРО		2 060	
Расходы на резервы отпусков		7 036	
Техобслуживание		515	
НБКИ		110	

Аудиторская проверка		140	
ИТОГО	211 400	191 080	90,38

После ознакомления с Отчетом об исполнении сметы расходов за 2023 год вынесен на голосование проект решения **Утвердить Отчет об исполнении сметы расходов за 2023 г.**

Результаты голосования за **Утверждение Отчета об исполнении сметы расходов за 2023 г.:**

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Утвердить отчет об исполнении сметы расходов за 2023 г.**

5. По пятому вопросу повестки собрания **Утверждение Смет расходов на 2024, 2025 гг.**, выступила **Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна**, объяснила, что в соответствии с законодательством смету расходов кооператива утверждает Общее собрание пайщиков, что решение уполномоченных представителей имеет силу Общего собрания. Также уточнила, что в соответствии с тем, что годовое общее собрание у нас проводится один раз в год в середине года, а работать нужно, предлагается утвердить смету расходов также на 2024-2025 год.

СМЕТА РАСХОДОВ НА 2024 ГОД

№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели (руб./тыс. руб.)	Примечание
1.	Остаток средств целевого финансирования и резервного фонда на начало года		
	1.1 – Фонд обеспечения деятельности кредитного кооператива	0	
	1.2 – Фонд развития кредитного кооператива	35613	
	1.3 – Резервный фонд	45046	
	1.4 – Другие целевые фонды	0	
	Всего остаток средств ЦФ и РФ на начало года:	80659	
2.	Доходы по смете		
	2.1 - Вступительные взносы	272	
	2.2 - Членские взносы	43782	
	2.3 - Дополнительные взносы	0	
	2.4 - Доходы от предоставления займов	229231	
	- процентные доходы	227426	
	- штрафы и пени	1805	
	2.5 - Доходы от размещения средств в депозиты	4605	
	2.6 - Доходы от прочей деятельности	68	
	2.7 - Доходы от реализации имущества	0	
	2.8 - Прочие доходы (поступление из других источников, не запрещённых законодательством РФ)	1360	
	<i>В том числе требуется для формирования резервного фонда</i>	6331	
	Всего доходы:	279318	
3.	Расходы по смете		
	3.1 - Расходы по договорам личных сбережений членов кредитного кооператива	107000	
	3.2 - Операционные расходы, в том числе:	67990	

	• Фонд оплаты труда сотрудников кредитного кооператива	33000	
	• Страховые взносы	7600	
	• Вознаграждение по ГПД и консультационные услуги	8000	
	• Командировочные расходы	600	
	• Амортизация основных средств и арендованного имущества	3500	
	• Арендная плата	5170	
	• Административные расходы	5020	
	• Расходы на обучение, конференции, семинары	1000	
	• Услуги связи	2000	
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	1500	
	• Прочие расходы	600	
	3.3 - Затраты на маркетинг	6500	
	3.4 - Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	
	3.5 - Материальная и спонсорская помощь	1000	
	3.6 - Расходы на формирование РВПЗ	28000	
	3.7 - Списание убытков за счёт средств Резервного фонда	0	
	3.8 - Начисления на паевые взносы членам кооператива	0	
	3.9 - Другие расходы, в том числе:	11580	
	• Госпошлина	800	
	• Банковские расходы	8500	
	• Членские взносы в СРО, АРКК, ТПП	280	
	• Взнос в компенсационный фонд СРО	1800	
	• Прочие расходы	200	
	3.10 - Налог на УСН	5500	
	Всего расходы:	227570	
4.	Остаток целевого финансирования на конец года		
	4.1 - Фонд обеспечения деятельности Кооператива		
	4.2 - Фонд развития Кооператива	40889	
	4.3 - Резервный фонд	51377	
	4.4 - Другие целевые фонды		
	Всего остаток ЦФ и РФ на конец года:	92266	

СМЕТА РАСХОДОВ НА 2025 ГОД

№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели (руб./тыс. руб.)	Примечание
1.	Остаток средств целевого финансирования и резервного фонда на начало года		
	1.1 – Фонд обеспечения деятельности кредитного кооператива	0	
	1.2 – Фонд развития кредитного кооператива	38000	
	1.3 – Резервный фонд	55000	
	1.4 – Другие целевые фонды	0	
	Всего остаток средств ЦФ и РФ на начало года:	93000	
2.	Доходы по смете		
	2.1 - Вступительные взносы	300	
	2.2 - Членские взносы	53000	
	2.3 - Дополнительные взносы	0	
	2.4 - Доходы от предоставления займов	290000	
	- процентные доходы	298000	
	- штрафы и пени	2000	
	2.5 - Доходы от размещения средств в депозиты	5500	

2.6 - Доходы от прочей деятельности	68
2.7 - Доходы от реализации имущества	0
2.8 - Прочие доходы (поступление из других источников, не запрещённых законодательством РФ)	1360
<i>В том числе требуется для формирования резервного фонда</i>	<i>6331</i>
Всего доходы:	350228
3. Расходы по смете	
3.1 - Расходы по договорам личных сбережений членов кредитного кооператива	107000
3.2 - Операционные расходы, в том числе:	68720
• Фонд оплаты труда сотрудников кредитного кооператива	33000
• Страховые взносы	7600
• Вознаграждение по ГПД и консультационные услуги	8000
• Командировочные расходы	1000
• Амортизация основных средств и арендованного имущества	3500
• Арендная плата	5500
• Административные расходы	5020
• Расходы на обучение, конференции, семинары	1000
• Услуги связи	2000
• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	1500
• Прочие расходы	600
3.3 - Затраты на маркетинг	6700
3.4 - Приобретение основных средств и нематериальных активов	0
3.5 - Материальная и спонсорская помощь	1000
3.6 - Расходы на формирование РВПЗ	28000
3.7 - Списание убытков за счёт средств Резервного фонда	0
3.8 - Начисления на паевые взносы членам кооператива	0
3.9 - Другие расходы, в том числе:	11600
• Госпошлина	800
• Банковские расходы	8500
• Членские взносы в СРО, АРКК, ТПП	300
• Взнос в компенсационный фонд СРО	1800
• Прочие расходы	200
3.10 - Налог на УСН	5500
Всего расходы:	228520
4. Остаток целевого финансирования на конец года	
4.1 - Фонд обеспечения деятельности Кооператива	
4.2 - Фонд развития Кооператива	40889
4.3 - Резервный фонд	51377
4.4 - Другие целевые фонды	
Всего остаток ЦФ и РФ на конец года:	92266

После ознакомления со *Сметами расходов на 2024, 2025 гг.* вынесен на голосование проект решения *Утвердить Сметы расходов на 2024,2025 гг.*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Утвердить Сметы расходов на 2023,2024 гг.*

6. По шестому вопросу повестки собрания **Утверждение отчета Правления о работе в 2023 г.** Выступила **Заместитель председателя правления Шестакова Екатерина Викторовна.** С объяснениями о необходимости рассмотреть и утвердить Отчет Правления о работе в 2023 г.:

ОТЧЕТ ПРАВЛЕНИЯ О РАБОТЕ В 2023 г.

Новые пайщики:

на 31.12.2023 года количество пайщиков составило 9642 человек, что на 24 человек больше количества пайщиков на 31.12.2022 г.

За 2023 год вступило в кооператив 1150 новых пайщиков, вышло из кооператива 200 человек.

Показатели деятельности:

Наименование показателя	2023, тыс.руб., шт	2022, тыс.руб., шт	2021,тыс. руб., шт.	2020,тыс. руб., шт.	2019,тыс. руб., шт.	2018,тыс. руб., шт.	Изменение за 2023 к 2022. %
Активы, в том числе	1 108 213	1 012 660	763 532	533 854	457828	237850	9,44
Портфель займов	925 589	728 211	609 618	465 320	395350	205236	27,10
РВПЗ	-48 261	-23 250	-13 357	-10 166	-8 725	-9 263	107,57
Доходы от портфеля займов	183 186	159 720	146 226	115742	107165	63726	1,86
Количество пайщиков на конец года	9642	9621	8580	6917	5768	3997	0,22
Сумма выданных займов	1 068 193	752 875	773 141	485480	551876	331900	41,88
Количество выданных займов	2 836	2935	3803	2846	3232	2396	-3,37
Средняя сумма займа	376,65	256,51	203,30	170,58	170,75	139	46,84
Средняя сумма выданного займа на 1 работника	30 520	20 910	23 428	16 182,67	18 395,87	12 765	45,96
Средний остаток портфеля займов на 1 работника	26 445	18 580, 95	18 473,27	15510,67	13178,33	7897	42,32
Сумма привлеченных личных сбережений	1 288 014	1 108 073	924 699	492 971	406 224	230 157	16,24
Количество сбережений	2 195	2762	2733	1306	1443	691	-20,53
Средняя сумма сбережений	586,80	401,18	338,35	366,25	281,51	333	46,27
Остаток привлеченных сбережений на конец года	900 966	795 392	612 916	436891	385743	200283	13,27
Возвращено пайщикам сбережений	1 182 409	925 596	748 674	442444	220764	132979	27,75
Собственный капитал	152 385	137 633	118 862	78563	56752	30220	10,72

Планы на 2023 год: вырасти на 46%, собственный капитал кооператива до 170 млн. руб. (прирост на 43%)

После ознакомления с **Отчетом Правления о работе в 2023 г.** вынесен на голосование проект решения **Утвердить Отчет Правления о работе в 2023 г.**

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Утвердить Отчет Правления о работе в 2023 г.**

7. По седьмому вопросу повестки собрания *Утверждение Отчета Председателя Правления о работе в 2023 г.* Выступила Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна:

ОТЧЕТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ О РАБОТЕ В 2023 г.

Цель Председателя Правления

- Развивать систему взаимного кредитования для удовлетворения текущих и долгосрочных финансовых потребностей пайщиков;
- Объединять и привлекать в фонд финансовой взаимопомощи средства пайщиков и иных лиц, обеспечивая их сохранность, защиту от инфляционного обесценения и приумножение;
- Организовать целевые ссудо - сберегательные программы;
- Осуществлять политику обеспечения обязательств по выдаваемым займам, формировать резервы возмещения потерь от несвоевременного погашения займов, обеспечивающих финансовую устойчивость кооператива;
- Предотвращать отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости Кооператива;
- Формировать полную и достоверную информацию о деятельности и финансовом положении Кооператива, как для внутренних пользователей финансовой отчетности – органов кооператива и пайщиков, так и для внешних контрагентов – возможных кредиторов, и иных заинтересованных физических и юридических лиц;
- Обеспечить информацией, необходимой органам и пайщикам кооператива, саморегулируемой организации кредитных кооперативов, иным надзорным и контрольным органам, для контроля за соблюдением законодательства РФ при организации кооперативом финансовой взаимопомощи и осуществлении иной разрешенной законом и предусмотренной Уставом деятельности, наличием, движением и соотношением имущества и обязательств, обеспечивающих защиту финансовых интересов пайщиков, соблюдение финансовых нормативов, рациональное распределение материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Деятельность

За 2023 г. Кооператив увеличил свои показатели по сравнению 2022 г.:

- активы на 9,43%, в том числе портфель займов на 27,10%,
- количество пайщиков на 1150 человек,
- собственный капитал кооператива на 10,72%,
- привлеченные средства выросли на 13,27

В 2022 году Кооператив вступил в Ассоциацию "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в г. Москва. В августе 2023 года Кооператив прошел проверку СРО.

Мероприятия

Помимо организации финансовой взаимопомощи пайщиков, Кооператив проводил разные мероприятия, способствующие достижению и соответствующие его основной цели:

- Ежемесячные беспроигрышные розыгрыши для сберегателей,
- Два крупных розыгрыша с главным призом в размере 150 000 рублей,
- Четыре праздника с конкурсами,
- Четыре мероприятия для клуба «Бриллиантовый возраст»,
- Еженедельные семинары в рамках клуба Успешных людей, которые посетили около 1 000 человек,
- Принял участие в 3 мероприятиях республиканского масштаба
- Проводил презентации по повышению финансовой грамотности населения,
- Обучение пайщиков по составлению личных финансовых планов на сайте Кооператива, и на авторском курсе по финансовой грамотности, в котором обучились более 70 человек,
- Издание методических пособий и журнала «Аргыскредит», обобщающих опыт осуществления финансовой взаимопомощи.

Сотрудники

Кооператив имеет 11 кооперативных участков, в том числе 5 в северных улусах. Среднесписочная численность штатных сотрудников на 31.12.2023 г. составила 32 человека, а также 42 человека по договорам гражданско-правового характера, в том числе 23 агента. За 2023 год увеличен штат сотрудников 1 единицу.

В январе 2023 года для всех сотрудников проведен двухдневный обучающий семинар с методическими пособиями и привлечением спикера. В течение 2023 года сотрудники посетили разные вебинары, семинары по ПОД/ФТ, курсы по продажам и прошли повышение квалификации.

Проверки.

Аудиторская проверка за 2023 год проведена независимым аудитором ООО «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд». По мнению независимого аудитора, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КПК «ЦФС «Аргыскредит» по состоянию на 31.12.2023 г., целевое использование средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Утвердить Отчет Председателя Правления о работе в 2023 г.**

8. По восьмому вопросу повестки собрания **Утверждение Отчета наблюдательного совета за 2023 г. выступила член Наблюдательного совета Дьолуо Олеся Семеновна представила** отчет Наблюдательного совета и сообщила, что необходимо его утвердить

Руководствуясь полномочиями, определенными Федеральным законом № 190 – ФЗ "О кредитной кооперации", Уставом, Наблюдательный Совет провел проверку:

- финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2023 г.

- годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Кооператива за 2023 г.

Ответственным за финансово - хозяйственную деятельность Кооператива за проверяемый период является Председатель Правления Прокопьева Ольга Петровна, с правом первой подписи. Высшим органом управления Кооператива является общее собрание пайщиков, в промежутках между собраниями - Правление.

Проверка проводилась на основании внутренней документации и учетных данных в 1С и АКЗ. Проверка финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год была проведена Председателем Наблюдательного Совета в период с 25 ноября по 22 декабря 2023. Данные были взяты с 1С и АКЗ. На основе проверки были переданы письменные рекомендации для разработки систем оплат труда и постановки целей на 2024 год.

При проверке финансово-хозяйственной деятельности Кооператива установлено следующее:

1. Кооператив осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставными целями, для достижения которых он создан.

2. Исполнение сметы расходов Кооператива за 2023 г. не превысили утвержденную Смету и составили 90,38% от запланированных.

3. Сохранность денежных средств ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства". Информация об остатках денег в кассах и на расчетных счетах собирается ежедневно. Инвентаризации денег в кассах проводятся два раза каждый месяц. Инвентаризация денег на расчетных счетах Кооператива - один раз в неделю. Акты об инвентаризации имеются. Инвентаризацию проводит бухгалтер-кассир Винокурова М. К.

4. Аудит Годовой отчетности за 2023 год проведен Аудиторско-консалтинговой компанией Гранд. Аудитор подтвердил достоверность отражения Кооперативом данных в бухгалтерской системе учета

и отчетности, соответствие учета и отчетности, использования целевых средств Кооперативом правилам, принятыми в соответствии с законодательством РФ.

5. Нарушение финансового норматива ФН8 исправлен.

6. Заработные платы сотрудникам выплачивались в соответствии с принятыми внутренними положениями.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ: В соответствии с полученными результатами проведенной проверки финансово-хозяйственной деятельности Кооператива за 2023 год Наблюдательный Совет полагает, что порядок ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, ведения делопроизводства, решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Председателя Правления, Правления отражают достоверные существенные стороны финансового положения Кооператива за период с 1 января по 31 декабря 2023 года. Кооператив в рамках своей уставной деятельности выполняет все свои обязательства.

После ознакомления с *Отчетом наблюдательного совета за 2023 г.* вынесен на голосование проект решения *Утвердить Отчет наблюдательного совета за 2023 г.*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Утвердить Отчет наблюдательного совета за 2023 г.*

9. По девятому вопросу повестки собрания *Утверждение решений Правления между Общими собраниями пайщиков* выступил юрист кооператива **Егоров Александр Егорович**, объяснил, что в соответствии с федеральным законом №190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009г. необходимо утвердить решения Правления, которые принимались по вопросам исключения пайщиков кооператива, утверждение сделок с заинтересованностью, принятия новых пайщиков в члены кооператива, привлечения денежных средств у пайщиков в период между общими собраниями. Предоставила решения Правления *в период между 18.07.2023 г. по 11.04.2024г.*

Результаты голосования:

«За» - 26 из 27 присутствовавших – 96,29 %

«Против» - нет

«Воздержался» - 1 из 27 присутствовавших – 3,71%

По итогам голосования по одиннадцатому вопросу повестки дня принято решение: *Утвердить решения Правления между Общими собраниями пайщиков от 18.07.2023 г. по 11.04.2024*

10. По десятому вопросу повестки собрания *Утверждение аудиторского заключения за 2023 г.* выступил юрист кооператива **Егоров Александр Егорович**, огласил основную часть аудиторского заключения:

«По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитного потребительского кооператива «Центр финансового содействия «Аргыскредит» по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение в 2023 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.»

После ознакомления с Аудиторским заключением за 2023 год на голосование вынесен следующий проект решения: *Утвердить Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Центр финансового содействия «Аргыскредит» за 2023 год (по состоянию на 31.12.2023).*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Утвердить Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Центр финансового содействия «Аргыскредит» за 2023 год (по состоянию на 31.12.2023).**

11. По одинадцатому вопросу **Выбор аудиторской организации на 2024 г.** выступила **Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна**, предложив аудиторскую организацию на 2023 год: ООО АКФ «Гранд», г. Якутск, так как она является приемлемой по цене, хорошо себя зарекомендовала, имеет большой опыт работы с компаниями, которые сдают отчетность, у которой мы ежегодно проходим аудиторскую проверку.

После обсуждения вынесен на голосование следующий проект решения: **Выбрать следующую аудиторскую организацию на 2024 год: ООО АКФ «Гранд», г. Якутск**

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **выбрать следующую аудиторскую организацию на 2024 год: ООО АКФ «Гранд», г. Якутск.**

12. По двенадцатому вопросу повестки собрания **Утверждение отчета комитета по займам за 2023 год** выступила **Замеситель председателя правления Шестакова Екатерина Викторовна** объяснила, что нужно утвердить отчет комитета по займам в 2023 г. Зачитала отчет председателя комитета по займам Сердцевой Марии Дмитриевны:

Задача комитета — обеспечение выдачи качественных договоров займа при повышении количества портфеля займов.

В 2023 году одобрено и выдано заемщикам в количестве 2836 заявок, что на 3,496 меньше, чем в 2022г, что обусловлено высокой конкуренцией на рынке кредитования. Сумма выданных договоров займа составила 1 068 млн.руб, т.е. на 315 млн.руб больше предыдущего показателя.

Доля отказа от поступивших заявок составляет 1/8 часть в целом. Основная причина отказа: большая перекредитованность и низкая платежеспособность подавших заявки потенциальных заемщиков.

Качество портфеля займов: Риск портфеля займов на 01.01.2024 года составляет 7,11% против 4,54% от всего портфеля займа, что по сравнению с 2022г увеличился на 2,57% пункта. В абсолютном выражении риск составляет 65 681 тыс.руб, против 32 984 тыс.руб за 2022 год, т.е., увеличение в почти в 2 раза, что связано с банкротством некоторых действующих заемщиков.

После ознакомления с **Отчетом Комитета по займам в 2023 г.** вынесен на голосование проект решения **Утвердить Отчет Комитета по займам в 2023 г.**

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Утвердить Отчет комитета по займам за 2023 г.*

13. По тринадцатому вопросу повестки собрания *Утверждение нового состава Правления* выступила Председатель правления - Прокопьева Ольга Петровна пояснила, что действующий Устав кооператива в п. 7.2. предполагает, что Правление КПК «ЦФС «Аргыскредит» состоит из 5 (пяти) человек, в настоящее время Правление состоит из 4 (четырёх) человек. Предлагается кандидатура нового члена правления Меняковой Марии Юрьевны, которая является сотрудником Кооператива с 2015 года, сотрудники характеризуют ее как ответственного, пунктуального и исполнительного сотрудника.

После обсуждения вынесен на голосование следующий проект решения: *Избрать Менякову Марию Юрьевну членом Правления КПК «ЦФС «Аргыскредит».*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По тринадцатому вопросу повестки собрания *Избрать Менякову Марию Юрьевну членом Правления КПК «ЦФС «Аргыскредит» сроком на 5 лет*

14. По четырнадцатому вопросу повестки собрания *Избрание лица, подписывающего протокол Общего собрания пайщиков*, выступила Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна, предложено выбрать кандидатуру Даниловой Мирославы Иннокентьевны для подписания *протокола Общего собрания пайщиков КПК «ЦФС «Аргыскредит» от имени уполномоченных пайщиков.*

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: *Избрать Уполномоченного пайщика Данилову Мирославу Иннокентьевну лицом, подписывающим протокол Общего собрания пайщиков КПК «ЦФС «Аргыскредит».*

15. По пятнадцатому вопросу повестки собрания *Разное* выступила Выступила Председатель правления Прокопьева Ольга Петровна предложением об принятии решения:

- **Закрытие Обособленного подразделения в пгт. Батагай до конца 2024 года;**
- **Смена юридического адреса с 677018, г. Якутск, ул. Аммосова, 18, офис ¾ на 677027 г. Якутск, ул. Ойунского, д. 4, 3 этаж.**

15.1. По вопросу закрытия Обособленного подразделения в пгт. Батагай до конца 2024 года Выступила Председатель Правления Прокопьева Ольга Петровна, пояснив, что в связи с отсутствием экономической целесообразности и убыточности Обособленного подразделения данный вопрос вынесен на голосование.

Объяснила, что закрытие Обособленного подразделения не касается прав самих пайщиков. Пайщики КУ Батагай останутся в прежнем статусе, и могут пользоваться всеми правами членов кооператива и будут прикреплены для обслуживания к Обособленному подразделению г. Якутска на Ойунского 4.

Результаты голосования:

«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %

«Против» - нет
«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **Закреть Обособленное подразделение в пгт. Батагай до конца 2024 года.**

15.2. По вопросу смены юридического адреса с 677018, г. Якутск, ул. Аммосова, 18, офис ¾ на 677027 г. Якутск, ул. Ойунского, д. 4, 3этаж. Выступила Председатель Правления Прокопьева Ольга Петровна, пояснив, что в связи с прекращением договора аренды офиса по адресу 677018, г. Якутск, ул. Аммосова, 18, офис ¾. Кооператив вынужден покинуть данное помещение и предложила сменить адрес по месту нахождения администрации кооператива 677027 г. Якутск, ул. Ойунского, д. 4, 3 этаж.

Результаты голосования:
«За» - 27 из 27 присутствовавших - 100 %
«Против» - нет
«Воздержался» - нет

По итогам голосования по вопросу повестки дня принято решение: **сменить юридический адрес с 677018, г. Якутск, ул. Аммосова, 18, офис ¾ на 677027 г. Якутск, ул. Ойунского, д. 4, 3 этаж.**

Члены счетной комиссии:

Шевелева А. В.

Федорова А.А.

Секретарь счетной комиссии:

Алексеева А.Е.

Уполномоченный пайщик кооператива:

Дата подписания протокола «12» апреля 2024 г.

Данилова М.И.



Прошито и пронумеровано на
16 (шестнадцати) листах
/Прокопьева О.П./
Председатель Правления
«КПК «ЦФС «Аргыскредит»
«12» апреля 2024 г.

