

ПРОТОКОЛ № 1
ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ
Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»
(далее СРО «ЦКО»)

Москва

25 июня 2014 г.

Время проведения: 09:00 (начало проведения собрания) – 11:00 (окончание проведения собрания), время московское.

Место проведения: Москва, Новорогожская ул., д. 29, ЦК РОСПРОФЖЕЛ, <http://vc.rpzt.ru/>.

Форма проведения: очная форма проведения в режиме видеоконференции

ПРИСУТСТВОВАЛО: 96 членов СРО «ЦКО» из 104, что составляет 92% членов СРО «ЦКО».

Кворум имеется. Общее собрание членов СРО «ЦКО» правомочно.

ПРИГЛАШЕНЫ: Дронов А.М.

Повестка дня Общего собрания:

1. Об избрании Председателя и Секретаря Общего собрания членов СРО «ЦКО».
2. Утверждение персонального состава счетной комиссии.
3. Отчет о деятельности СРО «ЦКО» за 2013 год и первое полугодие 2014 г.
4. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности СРО «ЦКО» за 2013 год.
5. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов Партнерства за 2013 год.
6. О вступительных и ежемесячных членских взносах.
7. О Компенсационном фонде СРО «ЦКО».
8. Утверждение сметы доходов и расходов Партнерства на 2014 год.
9. Утверждение положений в новой редакции, утверждение иных внутренних документов СРО «ЦКО» в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом СРО «ЦКО».
10. Основные направления деятельности СРО «ЦКО» в 2014 году.
11. Разное.

1. Об избрании Председателя и Секретаря Общего собрания членов СРО «ЦКО».

Выступил А.М. Дронов с предложением избрать, в соответствии с Уставом СРО «ЦКО», Председателем Общего собрания - Председателя Совета СРО «ЦКО» **Бурову Наталию Владимировну**, Секретарем Общего собрания – **Гинзбурга Павла Борисовича**.

Постановили:

Избрать Председателем Общего собрания – **Бурову Наталию Владимировну**, Секретарем Общего собрания – **Гинзбурга Павла Борисовича**.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

2. Утверждение персонального состава счетной комиссии.

Выступил А.М. Дронов с предложением избрать, в соответствии с Уставом Партнерства, в состав Счетной комиссии следующих представителей членов Общего собрания: **Тарасову Елену Николаевну**, КПК «Центр Калуга»;

Волкову Валентину Михайловну, КПК «Московско-Курский центр»;
Лебедева Михаила Юрьевича, КПК «Взаимопомощь».

Постановили:

Избрать Счетную комиссию в составе 3-х человек:
Тарасову Елену Николаевну, КПК «Центр Калуга»
Волкову Валентину Михайловну, КПК «Московско-Курский центр»
Лебедева Михаила Юрьевича, КПК «Взаимопомощь»

Итоги голосования: решение принято единогласно.

3. Отчет о деятельности СРО «ЦКО» за 2013 год и первое полугодие 2014 г.

Выступил А.М. Дронов со следующей информацией:

В члены СРО «ЦКО» входит 104 КПК. Из них 4 КПК не входят в систему кооперативов РОСПРОФЖЕЛ. В 2013 году три КПК исключены из членов СРО «ЦКО» по причине отсутствия контактов более 6 месяцев и отсутствия организации по адресу места нахождения.

По состоянию на конец 2013 года:

	2012	2013
Общее число пайщиков	26 276	30 442
Суммарные активы КПК	874 705 000	737 781
Компенсационный фонд	870 000	2 094 000

Сформирован состав Инспекторов Контрольного комитета по территориальному признаку ДОРПРОФЖЕЛ.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, утвердить отчет Директора о деятельности СРО «ЦКО» за 2013 год и 1-й квартал 2014 года.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

4. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности СРО «ЦКО» за 2013 год.

Слушали Директора А.М. Дронова, который представил годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность СРО «ЦКО» и аудиторское заключение за 2013 год. Партнерство успешно прошло аудиторскую проверку. Фактов нецелевого использования средств не установлено. Заключение направлено в налоговую инспекцию.

В 2014 года ведутся работы по отражению дебиторской задолженности членов СРО «ЦКО» по взносам в бухгалтерском учете и перехода на программу 1С Интернет Медиа.

Постановили:

Утвердить годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность СРО «ЦКО» за 2013 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

5. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» за 2013 год.

Слушали Директора А.М. Дронова, который представил результаты исполнения сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» за 2013 год. Приложение 1.

Аппарат СРО «ЦКО» в 2013 году сократил по сравнению с 2012 годом расходы на 25,4%. Однако, запланированные на 2013 год показатели средней величины активов членов 2 - 5 млн. рублей и соответственно средний размер ежемесячного членского взноса 3000 рублей не достигнуты. В результате перерасход средств составил 351 тысячу рублей. Необходимо обратить внимание на развитие кооперативов членов СРО «ЦКО».

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, утвердить отчет Директора об исполнении сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» за 2013 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

6. О вступительных и ежемесячных членских взносах.

Слушали Директора А.М. Дронова, который сообщил, что динамика развития кооперативов членов СРО «ЦКО» и установленный уровень членских взносов не формируют необходимый объем денежных средств для функционирования СРО. Учитывая ориентированность СРО «ЦКО» на профсоюзные кооперативы, необходимо или развить кооперативы до уровня активов каждого не менее 10 млн. рублей, или установить единый размер ежемесячных членских взносов, не зависимо от размера активов члена, в размере 5000 (Пять тысяч) рублей. Так же развитию кооперативов должно способствовать их обучение со стороны СРО по основным вопросам функционирования кооперативов.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, оставить размеры членских взносов без изменений. Кооперативам совместно с ДОРПРОФЖЕЛ провести работу по достижению уровня активов каждого кооператива не менее 10 млн. рублей.

СРО подготовить обязательные для членов программы обучения:

1. Организация работы кредитного потребительского кооператива;
2. Бухгалтерский учет в кредитном потребительском кооперативе;
3. Делопроизводство и кадры кредитного потребительского кооператива;
4. Практика исполнения кредитным потребительским кооперативом требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Практика исполнения кредитным потребительским кооперативом требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных»;
6. Законодательство в сфере кредитной кооперации.

Проводить ежеквартальный мониторинг развития членов, на основе данных регулярной отчетности членов в СРО, в целях определения необходимости изменения размера ежемесячных членских взносов, в режиме видеоконференции.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

7. О Компенсационном фонде СРО «ЦКО»

Слушали Директора А.М. Дронова, который сообщил, что перерасход средств в 2013 году произошел за счет средств Компенсационного фонда. Необходимо восстановить размер Компенсационного фонда и предлагается это сделать посредством проведения платного обучения в 2014 году.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, установить стоимость обучения одного члена за каждую программу обучения в размере 3000 (Три тысячи) рублей. Восстановить Компенсационный фонд за счет средств полученных СРО «ЦКО» за проведение обучения свои членов.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

8. Утверждение сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» на 2014 год.

Слушали Директора А.М. Дронова, который представил проект сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» на 2014 год, рассчитанный исходя из действующих размеров членских взносов и проведения платных программ обязательного обучения членов. Приложение 2.

Постановили:

Утвердить предложенную смету доходов и расходов СРО «ЦКО» на 2014 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

9. Утверждение положений в новой редакции, утверждение иных внутренних документов СРО «ЦКО» в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом СРО «ЦКО».

Слушали Директора А.М. Дронова, который представил проект нового документа «Положение о раскрытии информации СРО «ЦКО»».

Постановили:

Утвердить «Положение о раскрытии информации СРО «ЦКО»».

Произвести необходимые изменения сайта СРО «ЦКО» в сети Интернет.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

10. Основные направления деятельности СРО «ЦКО» в 2014 году.

Слушали Директора А.М. Дронова, который сообщил, что главными задачами на 2014 год является приведение в соответствие с многочисленными изменениями законодательства в сфере кредитной кооперации и саморегулирования работу СРО «ЦКО» и его информационной открытости. Необходимо продолжить работы по автоматизации деятельности СРО «ЦКО» в части учета членов и фондов СРО «ЦКО», сбора отчетности членов, формирования аналитических отчетов и формирования отчетности СРО «ЦКО» в Банк России. Повысить контроль дисциплины членов в вопросах предоставления регулярной отчетности и оплаты обязательных членских взносов в СРО «ЦКО».

Провести работы по изменению сайта интернет СРО «ЦКО» и по возможности сайтов членов СРО «ЦКО» в целях соответствия их содержания и функционирования требованиям законодательства и использования посетителями.

Принять активное участие, в т.ч. в составе Федерации СРО КПК, по разработке:

- Предложений по внесению изменений в законодательство РФ о кредитной кооперации;
- Федеральных стандартов деятельности СРО КПК и КПК первого и второго уровней;
- Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и налогообложение кредитных кооперативов.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, утвердить предложенные основные направления деятельности Партнерства на 2014 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

11. Разное.

Слушали А.М. Дронова, который предложил исключить из состава Контрольного комитета Антонову Наталью Юрьевну в связи с уходом в декретный отпуск и включить в состав Контрольного комитета Матвейчук Наталью Львовну и избрать ее Председателем Контрольного комитета.

Постановили:

Исключить из состава Контрольного комитета Антонову Наталью Юрьевну.

Включить в состав Контрольного комитета Матвейчук Наталью Львовну.

Избрать Матвейчук Наталью Львовну Председателем Контрольного комитета.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

Председатель Общего собрания членов Партнерства

Председатель Совета Партнерства

Бурова Наталия Владимировна

Секретарь Общего собрания членов Партнерства

Кредитный потребительский кооператив «ЦЕНТР»

в лице Директора Гинзбурга Павла Борисовича

Приложение 1
к Протоколу № 1 от «25» июня 2014 года
Общего собрания членов Некоммерческого партнерства
Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов
«Центральное Кредитное Объединение»

Исполнение сметы доходов и расходов СРО «ЦКО» за 2013 год

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток средств на 01.01.2013 г.	60	60	0
Доходы				
2.	Вступительные взносы	300	30	-270
3.	Членские взносы	3 600	1 687	-1 913
4.	Иные доходы (коммерческая деятельность)	0	0	0
5.	Итого доходов (ст.2,3,4)	3 900	1 717	- 2 183
Расходы				
6.	Налоги (прибыль от коммерческой деятельности, имущество, и др.)	0	0	0
7.	ФОТ, взносы с ФОТ	3 059	1 766	- 1 293
8.	Вознаграждение членам Совета	300	0	- 300
9.	Расходы на командировки и деловые поездки	200	68	- 132
10.	Административно-хозяйственные расходы	100	97	- 3
11.	Приобретение основных средств	0	0	0
12.	Прочие	200	197	- 3
13.	Итого расходов (ст.6 по ст.12)	3 859	2 128	- 1731
	Остаток на 01.01.2014 г. (ст.1,5-ст.13)	101	- 351	-452

Компенсационный фонд

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток на 01.01.2013 г.	870	870	0
Доходы				
2.	Взносы в Компенсационный фонд	1 000	1 224	224
3.	Итого доходов (ст.2)	1 000	1 224	224
Расходы				
4.	Расходы из Компенсационного фонда	0	0	0
5.	Остаток на 01.01.2014 г. (ст.1,3-ст.4)	1 870	2094	224

Председатель Общего собрания членов Партнерства

Председатель Совета Партнерства

Бурова Наталия Владимировна

Секретарь Общего собрания членов Партнерства

Кредитный потребительский кооператив «ЦЕНТР»

в лице Директора Гинзбурга Павла Борисовича

Приложение 2
к Протоколу № 1 от «25» июня 2014 года
Общего собрания членов Некоммерческого партнерства
Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов
«Центральное Кредитное Объединение»

Смета доходов и расходов СРО «ЦКО» на 2014 год

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток средств на 01.01.2014 г.	-351		
Доходы				
2.	Вступительные взносы	20		
3.	Членские взносы	1 600		
4.	Иные доходы (6 программ образования)	1 800		
5.	Итого доходов (ст.2,3,4)	3 320		
Расходы				
6	Налог УСН	54		
7	аренда	490		
8	аудит	50		
9	информационная работа	342		
10	коммунальные и административные платежи	27		
11	оплата труда, включая начисления	1 766		
12	съезды, конференции, форумы, семинары	45		
13	услуги связи, интернет	40		
14	вознаграждение членам Совета	0		
15	расходы на командировки и деловые поездки	90		
16	приобретение основных средств	0		
17	прочие	100		
18	Итого расходов (ст.6 по ст.17)	3 004		
	Остаток на 01.01.2015 г. (ст.1,5-ст.18)	65		
Компенсационный фонд				
№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток на 01.01.2014 г.	2 094		
Доходы				
2.	Взносы в Компенсационный фонд	1 600		
Расходы				
4.	Расходы из Компенсационного фонда	0		
5.	Остаток на 01.01.2015 г. (ст.1,3-ст.4)	3 694		

Председатель Общего собрания членов Партнерства

Председатель Совета Партнерства

Бурова Наталия Владимировна

Секретарь Общего собрания членов Партнерства

Кредитный потребительский кооператив «ЦЕНТР»

в лице Директора Гинзбурга Павла Борисовича
