

ПРОТОКОЛ № 1
ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ
Некоммерческого партнерства кредитных кооперативов
«Центральное Кредитное Объединение»
(далее Партнерство)

Московская обл.

13 июня 2013 г.

Время проведения: 14:00 (начало проведения собрания) – 17:00 (окончание проведения собрания), время московское.

Место проведения: 141052, Московская область, Мытищинский район, деревня Аксаково, дом 1.

Форма проведения: очная форма проведения

ПРИСУТСТВОВАЛО: 81 членов Партнерства из 108, что составляет 75% членов Партнерства.

Кворум имеется. Общее собрание членов Партнерства правомочно.

ПРИГЛАШЕНЫ: Дронов А.М.

Повестка дня Общего собрания:

1. Об избрании Председателя и Секретаря Общего собрания членов Партнерства.
2. Утверждение персонального состава счетной комиссии.
3. Отчет о деятельности Партнерства за 2012 год и первое полугодие 2013 г.
4. О вступлении Партнерства в члены Федерацию СРО.
5. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Партнерства за 2012 год.
6. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов Партнерства за 2012 год.
7. О вступительных и ежемесячных членских взносах.
8. Утверждение сметы доходов и расходов Партнерства на 2013 год.
9. О внесении изменений в наименование Партнерства.
10. Утверждение новой редакции Устава Партнерства.
11. Утверждение положений в новой редакции, утверждение иных внутренних документов Партнерства в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Партнерства.
12. О мерах дисциплинарного воздействия.
13. О передачи Компенсационного Фонда в управление Управляющей компании.
14. О размещении на сайте контактов членов Партнерства.
15. Основные направления деятельности Партнерства в 2013 году.
16. Разное.

1. Об избрании Председателя и Секретаря Общего собрания членов Партнерства.

Выступил А.М. Дронов с предложением избрать, в соответствии с Уставом Партнерства, Председателем Общего собрания - Председателя Совета Партнерства **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 Партнерства за 2012 год и первое полугодие 2013 г.

Выступил А.М. Дронов со следующей информацией:

В члены Некоммерческое партнерство «ЦКО» входит 108 КПК. Из них 6 КПК не входят в систему кооперативов РОСПРОФЖЕЛ. В 2013 году один КПК исключен из членов Партнерства по причине прекращения своей деятельности.

По состоянию на конец 2012 года:

Общее число пайщиков **26 276** человек.

Суммарные активы КПК **874 705** тысяч рублей.

Компенсационный фонд Партнерства **870** тысяч рублей.

Динамика развития системы кредитной кооперации РОСПРОФЖЕЛ в 2012 году составила **30%**.

В марте 2012 года Партнерство вошло в состав Координационного Совета СРО кредитных потребительских кооперативов. В январе 2013 года Партнерство вышло из состава Координационного Совета СРО по причине отсутствия какой либо деятельности указанного совета во втором полугодии 2012 года.

В соответствии с решением Общего собрания от 23 мая 2012 года об «участии в учреждении объединения саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов в форме союза или ассоциации», в мае 2013 года Партнерство вступило в члены Ассоциации саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов "Федерация СРО».

В мае 2013 года Партнерство прошло выездную плановую проверку ФСФР. В результате проверки был выявлен ряд нарушений, устраняемых в настоящее время.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, утвердить отчет Директора о деятельности Партнерства за 2012 год и 1-й квартал 2013 года.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

4. О вступлении Партнерства в члены Федерацию СРО.

Выступил П.Б. Гинзбург с предложением утвердить вступление Партнерства в Ассоциацию саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов «Федерация СРО».

Постановили:

Утвердить вступление Партнерства в Ассоциацию саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов «Федерация СРО».

Итоги голосования: решение принято единогласно.

5. Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Партнерства за 2012 год.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который представил годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность Партнерства и аудиторское заключение за 2012 год. Партнерство успешно прошло аудиторскую проверку. Фактов нецелевого использования средств не установлено. Заключение направлено в налоговую инспекцию.

Аудитор обратил внимание на тот факт, что в Партнерстве ведется внесистемный учет поступления целевых взносов, в результате для выявления задолженности каждого члена в отдельности и общей задолженности по Партнерству в целом, нужны дополнительные расчеты. Формально это не является нарушением, но рекомендует перейти на отражение дебиторской задолженности членов Партнерства по взносам в бухгалтерском учете.

Предлагается с 2014 года отражать дебиторская задолженность членов Партнерства по взносам в бухгалтерском учете.

Постановили:

Утвердить годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность Партнерства за 2012 год.

С 2014 года отражать дебиторская задолженность членов Партнерства по взносам в бухгалтерском учете.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

6. Отчет об исполнения сметы доходов и расходов Партнерства за 2012 год.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который представил результаты исполнения сметы доходов и расходов Партнерства за 2012 год. Приложение 1.

Члены Партнерства, начавшие свою деятельность в 2011 году показали в 2012 году низкую динамику развития. В результате, запланированный на 2012 год показатели средней величины активов членов 2 - 5 млн. рублей и соответственно средний размер ежемесячного членского взноса 3000 рублей не достигнуты.

Постановили:

Принять к сведению информацию А.М. Дронова, утвердить отчет Директора об исполнении сметы доходов и расходов Партнерства за 2012 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

7. О вступительных и ежемесячных членских взносах.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который предложил в целях уменьшения финансовой нагрузки на развивающиеся КПК, а так же в целях развития кредитной кооперации в системе профсоюзов России, учитывая социальную функцию их деятельности и предоставления возможности исполнять условия членства, изменить размеры ежемесячных взносов на следующие:

	Активы кредитного кооператива, рублей	Размер взносов, рублей
1	до 1 млн.	100
2	от 1 до 2 млн.	200
3	от 2 до 5 млн.	300
4	от 5 до 10 млн.	1 000

5	от 10 до 25 млн.	3 000
6	от 25 до 50 млн.	6 000
7	от 50 до 100 млн.	9 000
8	более 100 млн.	12 000

Так же предлагается для членов Партнерства с активами до 5 млн. рублей пересчитать ежемесячные членские взносы по новым условиям с момента их вступления в Партнерство. В целях доступности Партнерства для новых членов предлагается установить вступительный взнос в размере 1000 (Одна тысяча) рублей.

Постановили:

Установить с 01 июля 2013 года вступительный взнос в размере 1000 (Одна тысяча) рублей.

Установить с 01 июля 2013 года размеры ежемесячных взносов:

	Активы кредитного кооператива, рублей	Размер взносов, рублей
1	до 1 млн.	100
2	от 1 до 2 млн.	200
3	от 2 до 5 млн.	300
4	от 5 до 10 млн.	1 000
5	от 10 до 25 млн.	3 000
6	от 25 до 50 млн.	6 000
7	от 50 до 100 млн.	9 000
8	более 100 млн.	12 000

Пересчитать Членам Партнерства с активами до 5 млн. рублей ежемесячные членские взносы по новым условиям с момента их вступления в Партнерство.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

8. Утверждение сметы доходов и расходов Партнерства на 2013 год.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который представил проект сметы доходов и расходов Партнерства на 2013 год. Приложение 2.

Учитывая улучшение динамики развития членов Партнерства в первом квартале 2013 года, в предложенном проекте поступления членских взносов, рассчитаны из средней величины активов членов 10 - 25 млн. рублей и соответственно 3000 рублей.

Постановили:

Утвердить предложенную смету доходов и расходов Партнерства на 2013 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

9. О внесении изменений в наименование Партнерства.

Выступил П.Б. Гинзбург с предложением внести следующие изменения в наименование Партнерства:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение».

Сокращенное наименование: СРО «ЦКО»

Полное наименование на английском: Non-profit Partnership of Self-Regulatory Organization of Credit Consumer Cooperatives «Central Credit Association»

Сокращенное наименование на английском: SRO «ССА»

Постановили:

Утвердить наименование Партнерства:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное Кредитное Объединение».

Сокращенное наименование: СРО «ЦКО»

Полное наименование на английском: Non-profit Partnership of Self-Regulatory Organization of Credit Consumer Cooperatives «Central Credit Association»

Поручить Директору Партнерства внести изменения в уставные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

10. Утверждение новой редакции Устава Партнерства.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который представил проект новой редакции Устава Партнерства, включающую в т.ч. следующие изменения:

раздел 7. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ ЧЛЕНОВ ПАРТНЁРСТВА

Добавить в пункт 7.7.:

«утверждение мер дисциплинарного воздействия, порядка и оснований их применения, порядка рассмотрения дел о нарушении членами саморегулируемой организации требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;»

раздел 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СВОИХ ЧЛЕНОВ

12.5. Внесение взносов членами Партнерства производится ежеквартально в срок до 10 числа первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом в размере, установленном Положением о членстве в Партнёрстве.

Изложить в следующей редакции:

12.5. Внесение взносов членами Партнерства производится ежеквартально в срок до 25 (Двадцать пятого) числа первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом из расчета $\frac{1}{4}$ (одной четвертой) размера ежегодного взноса в компенсационный фонд, определённого в соответствии со ст.12.3. настоящего Устава.

Постановили:

Утвердить предложенную новую редакцию Устава.

Поручить Директору Партнерства внести изменения в уставные документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

11. Утверждение положений в новой редакции, утверждение иных внутренних документов Партнерства в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Партнерства.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который представил проект новой редакции Положение о членстве Партнерства, включающую в т.ч. следующие изменения:

Раздел 3. Условия и порядок приема в члены Партнерства

3.1.2. нотариально удостоверенные копии устава кредитного кооператива и протокола учредительного собрания, заверенные кредитным кооперативом Протоколы (выписки из протоколов) общего собрания членов кредитного кооператива с решениями об избрании органов кооператива и вступлении кооператива в Партнерство;

Изложить в следующей редакции:

3.1.2. нотариально удостоверенную копию устава кредитного кооператива и, заверенные кредитным кооперативом, протокол учредительного собрания и протоколы (выписки из протоколов) общего собрания членов кредитного кооператива с решениями об избрании органов кооператива и вступлении кооператива в Партнерство;

Раздел 4. Порядок и сроки внесения взносов в Партнерство

4.5. Ежемесячный членский взнос перечисляется на расчётный счёт Партнёрства не позднее 10 (десятого) числа месяца, за который производится расчет.

Изложить в следующей редакции:

4.5. Ежемесячный членский взнос перечисляется на расчётный счёт Партнёрства не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, за который производится расчет.

Постановили:

Утвердить предложенную новую редакцию Положение о членстве.

Внести другие изменения во внутренние документы Партнерства в соответствии с вносимыми изменениями в наименование и Устав Партнерства.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

12. О мерах дисциплинарного воздействия.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который, в связи с требованием законодательства об утверждении Общим собранием мер дисциплинарного воздействия, порядка и оснований их применения, порядка рассмотрения дел о нарушении членами саморегулируемой организации требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, представил проект новой редакции Дисциплинарные правила Партнерства, включающую в т.ч. следующие изменения: Необходимо утвердить меры дисциплинарного воздействия, порядок и основания их применения, порядок рассмотрения дел о нарушении членами саморегулируемой организации требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

Раздел 2. Дисциплинарное взыскание

2.1. За совершение дисциплинарных проступков могут устанавливаться и применяться следующие дисциплинарные взыскания:

- Предписание;
- Предупреждение;
- Штраф;
- Исключение из членов Партнерства.

Изложить в следующей редакции:

2.1. За совершение дисциплинарных проступков устанавливаются и применяются следующие дисциплинарные взыскания:

- Предписание при установлении факта нарушения по результатам анализа предоставленной членом отчетности или по результатам проверки члена;
- Предупреждение при неоднократном нарушении членом установленных Партнерством условий членства, правил и стандартов или не исполнения дисциплинарных взысканий, наложенных на него ранее;
- Штраф при неоднократном неисполнении предписания в размере от 500 до 10 000 рублей;
- Исключение из членов Партнерства.

Постановили:

Утвердить предложенную новую редакцию Дисциплинарные правила Партнерства.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

13. О передачи Компенсационного Фонда в управление Управляющей компании.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который предложил для оптимизации управления Компенсационным фондом и повышения доходности от его размещения передать Компенсационный фонд в управление Управляющей компании.

Постановили:

Передать Компенсационный фонд в управление Управляющей компании. Поручить Совету Партнерства провести конкурс среди управляющих компаний и передать средства Компенсационного фонда управляющей компании, победившей в конкурсе.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

14. О размещении на сайте контактов членов Партнерства.

Слушали Директора Партнерства А.М. Дронова, который предложил в целях повышения информационной открытости и развития членов Партнерства разместить их контактные телефоны на сайте Партнерства в разделе «Реестр членов».

Постановили:

Разместить контактные телефоны членов Партнерства на сайте Партнерства в разделе «Реестр членов».

Итоги голосования: решение принято единогласно.

15. Основные направления деятельности Партнерства в 2013 году.

Слушали директора Партнерства А.М. Дронова, который сообщил, что главными задачами на 2013 год является содействие Партнерства членам в стандартизации и автоматизации их деятельности. Необходимо автоматизировать деятельность Партнерства в части учета членов и фондов Партнерства, сбора отчетности членов, формирования аналитических отчетов Партнерства и формирования отчетности Партнерства в ЦБ (ФСФР). Повысить дисциплину членов в вопросах предоставления членами регулярной отчетности и оплаты обязательных членских взносов в Партнерство.

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

- Предложений по внесению изменений в законодательство РФ о кредитной кооперации;
- Программы развития сектора кредитной кооперации + Дорожной карты на период 2014-2016 гг.;
- 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 2013 год.

Итоги голосования: решение принято единогласно.

16. Разное.

Слушали Н.В. Бурову, которая предложила ознакомиться с презентацией Программного продукта автоматизации финансово-хозяйственной деятельности КПК, заказанного РОСПРОФЖЕЛ и разработанного ООО «Интернет Медиа».

Постановили:

Принять к сведению информацию ООО «Интернет Медиа».

Партнерству рекомендовать своим членам, входящим в структуру кредитных кооперативов РОСПРОФЖЕЛ, использовать в своей работе предложенное программное обеспечение.

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 «13» июня 2013 года
Общего собрания членов Некоммерческого партнерства
кредитных кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»

Исполнение сметы доходов и расходов Некоммерческого партнерства кредитных кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» на 2012 год

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток средств на 01.01.2012 г.	751	751	0
Доходы				
2.	Вступительные взносы	300	750	450
3.	Членские взносы	3 600	1 404	-2 196
4.	Иные доходы (коммерческая деятельность)	0	6	6
5.	Итого доходов (ст.2,3,4)	3 900	2 160	-1 740
Расходы				
6.	Налоги (прибыль от коммерческой деятельности, имущество, и др.)	0	0	0
7.	ФОТ, взносы с ФОТ	2 800	2 521	-279
7.1.	включая вознаграждения по итогам работы	500	0	-500
8.	Вознаграждение членам правления	0	0	0
9.	Расходы на командировки и деловые поездки	300	32	-268
10.	Административно-хозяйственные расходы	100	252	152
11.	Приобретение основных средств	0	18	18
12.	Прочие	50	28	-22
13.	Итого расходов (ст.6 по ст.12)	3 250	2 851	-399
	Остаток на 01.01.2013 г. (ст.1,5-ст.13)	1 401	60	-1 341

Компенсационный фонд

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток на 01.01.2012 г.	243	243	0
Доходы				
2.	Взносы в компенсационный фонд	1 000	627	-373
3.	Итого доходов (ст.2)	1 000	627	-373
Расходы				
4.	Расходы из компенсационного фонда согласно Устава	0	0	0
5.	Остаток на 01.01.2013 г. (ст.1,3-ст.4)	1 243	870	-373

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 «13» июня 2013 года
Общего собрания членов Некоммерческого партнерства
кредитных кооперативов «Центральное Кредитное Объединение»

**Смета доходов и расходов Некоммерческого партнерства кредитных
кооперативов «Центральное Кредитное Объединение» на 2013 год**

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток средств на 01.01.2013 г.	60		
Доходы				
2.	Вступительные взносы	300		
3.	Членские взносы	3 600		
4.	Иные доходы (коммерческая деятельность)	0		
5.	Итого доходов (ст.2,3,4)	3 900		
Расходы				
6.	Налоги (прибыль от коммерческой деятельности, имущество, и др.)	0		
7.	Заработная плата работников и отчисления	3 059		
7.1.	ФОТ	1 464		
7.2.	Вознаграждения работников по итогам работы	700		
7.3.	Начисления на заработную плату 30,2 %	895		
	в том числе:			
7.3.1	- пенсионный фонд (22 %)	652		
7.3.2	- фонд соц. страхования (2.9 %)	86		
7.3.3	- страхование от несч. случая (0.2 %)	6		
7.3.4	- ФФОМС (5.1 %)	151		
8.	Вознаграждение членам Совета	300		
9.	Расходы на командировки и деловые поездки	200		
10.	Административно-хозяйственные расходы	100		
11.	Приобретение основных средств	0		
12.	Прочие	200		
13.	Итого расходов (ст.6 по ст.12)	3 859		
	Остаток на 01.01.2014 г. (ст.1,5-ст.13)	101		

Компенсационный фонд

№ ст.	Наименование статей	Плановая сумма (тыс.руб.)	Фактическая сумма (тыс.руб.)	Отклонение
1.	Остаток на 01.01.2013 г.	870		
Доходы				
2.	Взносы в Компенсационный фонд	1 000		
3.	Итого доходов (ст.2)	1 000		

Расходы				
4.	Расходы из Компенсационного фонда согласно Устава	0		
5.	Остаток на 01.01.2014 г. (ст.1,3-ст.4)	1 870		

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
