

ПРОТОКОЛ
счетной комиссии об итогах голосования на очередном общем собрании пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива», проведенном в форме собрания уполномоченных

г. Камышин

«18» июня 2025 г.

Протокол счетной комиссии об итогах голосования на очередном общем собрании пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в форме уполномоченных.

(Место нахождения: 403893, Россия, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Октябрьская, д.23)

Форма проведения: очное голосование

Дата проведения: 18 июня 2025 г.

Состав счетной комиссии:

- председатель счетной комиссии - Федорова Ирина Александровна
- члены счетной комиссии: - Марков Анатолий Иванович
- Волобуева Татьяна Евгеньевна

Время начала голосования – 10 часов 00 минут 18 июня 2025г.

Время окончания голосования — 10 часов 45 минут 18 июня 2025г.

Число уполномоченных, принявших участие в очном голосовании – 11 человек, что составляет 91,67 процента от общего числа уполномоченных. Количество пайщиков КПК «Альтернатива», зарегистрированных в реестре на дату его закрытия — 09.01.2025г., составляет 1 166 пайщиков. Кворум для принятия решения по вопросам вынесенным на повестку дня имелся.

**Повестка дня очередного общего собрания членов КПК «Альтернатива»
в форме уполномоченных:**

1. Утверждение отчета Председателя Правления о деятельности Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 года.
2. Утверждение отчета Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
3. Утверждение отчета Комитета по займам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
4. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
5. Утверждение Сметы доходов и расходов на содержание Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» на 2025 год.
6. Утверждение отчета по исполнению Сметы доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
7. Рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».
8. Утверждение распределения прибыли (убытков) Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
9. Утверждение распределения средств фондов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.
10. Утверждение Устава Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
11. Утверждение Положения о порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
12. Утверждение Положения о предоставлении займов членам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
13. Утверждение Положения о порядке и условиях привлечения денежных средств пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
14. Утверждение Положения о членстве Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
15. Утверждение Положения об органах Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.
16. Утверждение Положения о порядке распределения доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

17. Выход из членов кредитного потребительского кооператива второго уровня « Межрегиональная Резервная Касса».

18. Переизбрание состава Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

19. Избрание Председателя Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

20. Избрание состава Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

21. Переизбрание Председателя Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

22. Иные вопросы.

На голосование ставились следующие вопросы:

1. Утверждение отчета Председателя Правления о деятельности Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 года.

2. Утверждение отчета Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год .

3. Утверждение отчета Комитета по займам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

4. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

5. Утверждение Сметы доходов и расходов на содержание Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» на 2025 год.

6. Утверждение отчета по исполнению Сметы доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

7. Рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

8. Утверждение распределения прибыли (убытков) Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

9. Утверждение распределения средств фондов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024год.

10. Утверждение Устава Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

11. Утверждение Положения о порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

12. Утверждение Положения о предоставлении займов членам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

13. Утверждение Положения о порядке и условиях привлечения денежных средств пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

14. Утверждение Положения о членстве Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

15. Утверждение Положения об органах Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

16. Утверждение Положения о порядке распределения доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

17. Выход из членов кредитного потребительского кооператива второго уровня « Межрегиональная Резервная Касса».

18. Переизбрание состава Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

19. Избрание Председателя Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

20. Избрание состава Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

21. Переизбрание Председателя Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

22. Иные вопросы.

Результаты голосования по двадцати двум вопросам повестки дня:

Собрание постановило:

1. Утвердить отчет Председателя Правления о деятельности Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по первому вопросу принято единогласно.

2. Утвердить отчет контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по второму вопросу принято единогласно.

3. Утвердить отчет Комитета по займам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по третьему вопросу принято единогласно.

4. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по четвертому вопросу принято единогласно.

5. Утвердить Смету доходов и расходов на содержание Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» на 2025 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по пятому вопросу принято единогласно.

6. Утвердить отчет по исполнению Сметы доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по шестому вопросу принято единогласно.

7. Принять к сведению информацию о состоянии системы управления рисками Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по седьмому вопросу принято единогласно.

8. Утвердить распределение прибыли (убытков) Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в отчетном периоде:

8.1. утвердить распределение убытков сложившихся по результатам 2024 года в размере **3 244 657,43**

(Три миллиона двести сорок четыре тысячи шестьсот пятьдесят семь рублей 43 копейки) рублей.

8.2. членам кредитного кооператива внести дополнительные взносы на покрытие убытков по итогам финансового 2024 года и отраженных в годовом балансовом отчете.

8.3. утвердить размер (величину) дополнительного взноса исходя из пропорционального участия в Фонде финансовой взаимопомощи каждого члена кредитного кооператива от общей суммы причитающихся к погашению убытков и (или) обязательств кредитного кооператива по каждому члену кредитного кооператива в соответствии с Реестром пайщиков.

8.4. утвердить следующий Порядок расчета дополнительных взносов:

Убыток 2024 года покрывается за счет внесения дополнительных взносов членами кредитного кооператива, которые рассчитываются в следующем порядке:

- при отсутствии у члена кредитного Кооператива суммы долга по договору займа перед Кооперативом, сформировавшего отраженные в бухгалтерской и налоговой отчетности убытки, в том числе возвращенного с нарушением срока, либо невозвращенного, либо списанного в связи с банкротством заемщика, либо невозможного к взысканию ввиду пропуска срока исковой давности (установленного судебными актами), дополнительный взнос для такого пайщика определяется в размере **10 (десять) рублей**. Размер убытков определяется учитываемыми в составе расходов показателями принятой налоговым органом бухгалтерской и налоговой отчетности, отчетностью, принятой ЦБ РФ.

- при наличии у члена кредитного Кооператива суммы задолженности по возврату денежных средств в фонд финансовой взаимопомощи КПК «Альтернатива» (по договорам займа), сформировавшей отраженные в бухгалтерской и налоговой отчетности убытки, в том числе возвращенных с нарушением срока, либо невозвращенных, либо списанных в связи с банкротством заемщика, либо невозможных к взысканию ввиду пропуска срока исковой давности (установленного судебными актами), дополнительный взнос для такого пайщика определяется по формуле

$ДВ = СУ1 \times К$, исходя из расчета, где

ДВ — дополнительный взнос члена (пайщика),

СУ1 - сумма задолженности* члена (пайщика), своевременно не возвращенная в фонд финансовой взаимопомощи кооператива по состоянию на 31.12.2024г.,

К — процент распределения, одинаковый для членов (пайщиков), имеющих просроченную задолженность.

$К = \frac{ДВ\text{ общ}}{S2} \times 100$ (округляется до четвертого знака), где

S2 – сумма общей задолженности* членов (пайщиков), своевременно не возвращенной в фонд финансовой взаимопомощи кооператива,

ДВ общ — общая сумма дополнительных взносов членов (пайщиков), имеющих просроченную задолженность перед фондом финансовой взаимопомощи кооператива.

ДВ общ = (СУ2 – S1), где

СУ2 — сформированный убыток по итогам финансового года и отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год,

S1 – сумма дополнительных взносов, начисленная пайщикам, не имеющим задолженности*.

* Размер убытков определяется учитываемыми в составе расходов показателями принятой налоговым органом бухгалтерской и налоговой отчетности, принятой ЦБ РФ отчетности. Поскольку невозможность взыскания задолженности не влияет на отражение в налоговой и бухгалтерской отчетности убытков, член (пайщик) кооператива не вправе ссылаться на такое обстоятельство, и несет в полной мере обязанность по оплате дополнительного взноса.

8.5. Утвердить Порядок внесения дополнительных взносов следующий:

-дополнительный взнос вносится каждым членом кредитного кооператива в установленном размере в течение 3-х месяцев после утверждения годового баланса общим собранием пайщиков путем внесения денежных средств в кассу кредитного потребительского кооператива или безналичным перечислением на

расчетный счет кредитного потребительского кооператива. При не внесении членом кредитного кооператива в установленный срок дополнительного взноса, кооператив вправе обратиться в суд для принудительного взыскания.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по восьмому вопросу принято единогласно.

9. Утвердить распределение средств фондов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» за 2024 год.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по девятому вопросу принято единогласно.

10. Утвердить Устав Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по десятому вопросу принято единогласно.

11. Утвердить Положение о порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по одиннадцатому вопросу принято единогласно.

12. Утвердить Положение о предоставлении займов членам Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по двенадцатому вопросу принято единогласно.

13. Утвердить Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по тринадцатому вопросу принято единогласно.

14. Утвердить Положение о членстве Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по четырнадцатому вопросу принято единогласно.

15. Утвердить Положение об органах Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по пятнадцатому вопросу принято **единогласно**.

16. Утвердить Положение о порядке распределения доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива» в новой редакции.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по шестнадцатому вопросу принято **единогласно**.

17. Утвердить выход из членов Кредитного потребительского кооператива второго уровня «Межрегиональная Резервная Касса».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по семнадцатому вопросу принято **единогласно**.

18. Переизбрать состав Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по восемнадцатому вопросу принято **единогласно**.

19. Избрать Председателя Контрольно-ревизионного органа Наблюдательного совета Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по девятнадцатому вопросу принято **единогласно**.

20. Избрать состав Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по двадцатому вопросу принято **единогласно**.

21. Переизбрать Председателя Правления Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива».

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по двадцать первому вопросу принято **единогласно**.

22. Иные вопросы.

Внести и утвердить корректировки в описание формулировок формулы расчета дополнительных взносов членов (пайщиков) по вопросу утверждения распределения прибыли (убытков) КПК «Альтернатива» за 2018 год, 2019 год, 2020 год, 2021 год, 2022 год, 2023 год, а именно:

- при наличии у члена кредитного Кооператива суммы задолженности по возврату денежных средств в фонд финансовой взаимопомощи КПК «Альтернатива» (по договорам займа), сформировавшей отраженные в бухгалтерской и налоговой отчетности убытки, в том числе возвращенных с нарушением

срока, либо невозвращенных, либо списанных в связи с банкротством заемщика, либо невозможных к взысканию ввиду пропуска срока исковой давности (установленного судебными актами), дополнительный взнос для такого пайщика определяется по формуле

$$ДВ = СУ1 \times К, \quad \text{исходя из расчета, где}$$

ДВ — дополнительный взнос члена (пайщика),

СУ1 - сумма задолженности члена (пайщика), своевременно не возвращенная в фонд финансовой взаимопомощи кооператива по состоянию на отчетную дату,

К — процент распределения, одинаковый для членов (пайщиков), имеющих просроченную задолженность.

$$К = \frac{ДВ \text{ общ}}{S2} \times 100 \quad (\text{округляется до четвертого знака), где}$$

S2 – сумма общей задолженности* членов (пайщиков), своевременно не возвращенной в фонд финансовой взаимопомощи кооператива,

ДВ общ — общая сумма дополнительных взносов членов (пайщиков), имеющих просроченную задолженность перед фондом финансовой взаимопомощи кооператива.

$$ДВ \text{ общ} = (СУ2 - S1), \text{ где}$$

СУ2 — сформированный убыток по итогам финансового года и отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год,

S1 – сумма дополнительных взносов, начисленная пайщикам, не имеющим задолженности.

Результаты голосования:

"За" – 11 (Одиннадцать) голосов

"Против" - 0 (Ноль) голосов

"Воздержался" - 0 (Ноль) голосов

Решение по двадцать второму вопросу принято **единогласно**.

Председатель счетной комиссии

Федорова Ирина Александровна

Члены счетной комиссии:

Марков Анатолий Иванович

Волбуева Татьяна Евгеньевна

Волбуева Татьяна Евгеньевна

Проинформировано, пронумеровано в количестве 7
(семь) листов. Протокол счетной комиссии об
итогах голосования на очередном Общем собрании пайщиков
Кредитного потребительского кооператива «Альтернатива»
проведенном в форме собрания уполномоченных от
18.06.2025г.

Председатель счетной комиссии
Члены счетной комиссии:

И.А.

Федорова И.А.

А.И.

Марков А.И.

Т.Е.

Волобуева Т.Е.