

УТВЕРЖДЕНО
решением Общего собрания
членов (пайщиков) НО КПК «СтройСберКасса»
в форме собрания уполномоченных
(Протокол № 1 от «24» марта 2023 г.)

ОТЧЕТ
О деятельности правления
Некоммерческой организации
кредитного потребительского кооператива
«СтройСберКасса»
в 2022 году

1. Общие сведения

Кредитный потребительский кооператив «СтройСберКасса» (далее по тексту «кредитный кооператив») зарегистрирован 03 июля 2018г.

Юридический и фактический адрес кооператива : 299057, г. Севастополь, проспект Октябрьской Революции, д. 43, квартира 51.

Имеет обособленные подразделения в Республике Крым и г. Севастополь, зарегистрированные 06.10.2021г.:

- 299011, г. Севастополь, ул. Адмирала Октябрьского, д.10 (01)
- 298500, Республика Крым, г. Алушта, ул. В.Хромых, д.5 (03)
- 296100, Республика Крым, г. Джанкой, ул.Ленина, д.2, кв.1 (04)
- 297408, Республика Крым, г. Евпатория, ул. Интернациональная, д.120, пом.1 (05)
- 298302, Республика Крым, г. Керчь, ул. Самойленко, д.27 (06)
- 298300, Республика Крым, г. Керчь, ул. Маршала Еременко, зд.30и (07)
- 259022, Республика Крым, г. Симферополь, проспект Победы, д.161 (08)
- 298112, Республика Крым, г. Феодосия, ул. Крымская, д.66, пом. I-Н (09)
- 298600, Республика Крым, г. Ялта, ул. Карла Маркса, д.13, кв.1 (10)

Обособленные подразделения не являются самостоятельными юридическими лицами, на отдельный баланс не выделяются. Действуют на основании Положений об обособленном подразделении НО КПК «СтройСберКасса».

В связи с необходимостью оптимизации организационной структуры кредитного кооператива в 2022 году 01 сентября 2022г. Правлением кредитного кооператива было принято решение о смене адреса ОП в г. Керчь (07). Старый адрес : 298302, Республика Крым, г. Керчь, ул. Самойленко, д.27 . Новый адрес : 298300, Республика Крым, г. Керчь, ул. Маршала Еременко, зд.30и, помещение 1 этаж.

В отношении ОП в г. Керчь (07) 11 августа 2022г. Правлением кредитного кооператива было принято решение о его закрытии.

В связи с развитием кредитного кооператива Правлением кооператива были приняты решения о создании обособленных подразделений (дополнительных офисов) :

- 25.04.2022г. по адресу 296500, Республика Крым, г. Саки, ул. Симферопольская, дом 6А (11) с 26 апреля 2022г.;
- 03.07.2022г. по адресу 295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская/Козлова, д.32/18, кв.20 с 06 июля 2022г.;
- 09.12.2022г. по адресу 296400, Республика Крым, пгт. Черноморское, ул. Кирова, д.23/6 (13) с 12 декабря 2022г.

В целях соблюдения процедур проведения налогового контроля НО КПК «СтройСберКасса» своевременно сообщил в налоговый орган по месту своего нахождения обо всех вновь созданных обособленных подразделениях, об изменениях в ранее сообщенные в налоговый орган сведения о таких обособленных подразделениях и обо всех обособленных подразделениях, которые закрыты. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022г. в структуре НО КПК «СтройСберКасса» имеется 11 обособленных подразделений (дополнительных офисов).

НО КПК «СтройСберКасса» в соответствии с решением очередного Общего собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных перестало быть членом Ассоциации «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных кооперативов «Содействие» (Протокол №1 от 18 мая 2022г.). С 30 июня 2022г. кредитный кооператив является членом Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» с присвоением реестрового номера 956.

Основными видами деятельности кредитного кооператива являются:

- ✓ организация процесса финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива;
- ✓ совершение по поручению членов (пайщиков) кредитного кооператива сделок и иных юридических действий, не противоречащих нормам действующего законодательства Российской Федерации;
- ✓ размещение свободных финансовых средств кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Деятельность кредитного кооператива, связанная с организацией системы финансовой взаимопомощи, как некоммерческой организации не имеет целью извлечение прибыли.

В соответствии со ст. 5 Устава Кредитного кооператива в новой редакции (утвержден Решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.) органами управления кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов (пайщиков) кредитного кооператива – высший орган управления кредитным кооперативом;
- Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом между Общими собраниями членов Кредитного кооператива;
- Председатель правления кредитного кооператива - единоличный исполнительный орган;
- Наблюдательный совет – контрольно-ревизионный орган;
- Комитет по займам кредитного кооператива.

2. Состав органов управления Кредитного кооператива

○ **Правление кредитного кооператива в составе:**

Председатель правления Кухарчук Елизавета Станиславовна (Протокол №1 от 12.05.2018г.)

Член Правления – Ильчевская Нина Викторовна (Протокол №1/20 от 12.03.2020г.)

Член Правления - Бельчикова Наталья Геннадьевна (Протокол №1/20 от 12.03.2020г.)

Член правления – Архипова Дарья Николаевна (Протокол №2/21 от 10.03.2021г.)

Все члены Правления во главе с Председателем Правления избраны решением Общего собрания членов кредитного кооператива, со сроком полномочий (ст. 7 п. 7.3. Устава) 5 лет.

○ **Наблюдательный совет в составе:**

председатель наблюдательного совета – Архипова Елена Николаевна (Протокол №1/21 от 11.01.2021г.)

Павленко Виктория Владиславовна (Протокол № 1/20 от 12.03.2020г.)

Цурка Игорь Васильевич (Протокол № 1/20 от 12.03.2020г.) – до 17.01.2022г.

Ходукин Алексей Григорьевич (Протокол №18-01/22 от 18 января 2022г.).

В связи с выходом из кредитного кооператива Цурки Игоря Васильевича 18 января 2022 года новым членом наблюдательного совета был избран Ходукин Алексей Григорьевич (Протокол №18-01/22 от 18 января 2022г.).

Все члены Наблюдательного совета во главе с Председателем наблюдательного совета избраны решением Общего собрания членов кредитного кооператива, со сроком полномочий (ст. 9 п.9.4. Устава) 5 лет.

○ **Комитет по займам в составе:**

Соломатников Василий Юрьевич (Протокол № 2/20 от 08.08.2020г.)

Шаталова Татьяна Петровна (Протокол № 1/20 от 12.03.2020г.)

Слюсаренко Оксана Валерьевна (Протокол № 1/20 от 12.03.2020г.)
Все члены Комитета по займам имеют срок полномочий 5 лет (ст. 10 п.10.3 Устава).

3. Информация о проведенных заседаниях и исполнении правлением кредитного кооператива своих функций

В 2022 г. состоялись заседания правления кредитного кооператива, на которых были рассмотрены, в т.ч., следующие вопросы повестки дня:

- Об одобрении выдачи займов в сумме от 100 001 до 1 000 000 рублей;
- Об утверждении новых условий финансовых (сберегательных) программ;
- Об утверждении новых условий финансовых программ по предоставлению займов;
- О размещении средств сформированного резервного фонда в депозит;
- Об использовании средств резервного фонда для покрытия непредвиденных расходов;
- О направлении текущих доходов на формирование резервного фонда;
- Об открытии обособленных подразделений;
- О закрытии обособленного подразделения;
- Об изменении адреса места нахождения обособленного подразделения;
- Об избрании нового члена наблюдательного совета;
- Рассмотрение заявлений членов кредитного кооператива о реструктуризации задолженности по предоставленным займам и принятие решения о реструктуризации либо отказе в реструктуризации;
- Согласовании корректировки Сметы доходов и расходов на 2022 год
- Согласовании Сметы доходов и расходов на 2023 год.

9. Также Правлением Кредитного кооператива в отчетном году были исполнены следующие функции:

- Утверждение форм договоров и внутренних документов, связанных с деятельностью и членством в КПК;
- Подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня общего собрания;
- Подготовка проведения собраний части членов кредитного кооператива.
- Осуществление контроля за исполнением Сметы кредитного кооператива;
- Рассмотрение отчетов об управлении рисками в кредитном кооперативе и подготовка для Общего собрания информации о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- Подготовка ежегодного отчета о своей деятельности и представление его для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов кооператива

4. Информация о ведении кредитным кооперативом основной деятельности

Деятельность НО КПК «СтройСберКасса» в 2022 году состояла в организации финансовой взаимопомощи членам (пайщикам) кредитного кооператива посредством привлечения

Свою деятельность кредитный кооператив в 2022 году осуществлял на основании :

1. Устава НО КПК «СтройСберкасса» утвержденного:

- Решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- Решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.).

2. Положение «Об органах управления», утвержденного:

- Решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.)

3. Положения «О порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, включающем порядок формирования и использования фондов кредитного кооператива», утвержденного:

- решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.);
- решением внеочередного Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №2 от 24.10.2022г.).

4. Положения о членстве утвержденного:

- решением Общего собрания пайщиков в форме внеочередного собрания (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.);
- решением внеочередного Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №2 от 24.10.2022г.).

5. Положение «О членских взносах», утвержденного:

- приказом Председателя правления №10 от 30.06.2021г.;
- приказом Председателя правления №18-05/22 от 18.05.2022г.

6. Положения «О порядке и условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) НО КПК «СтройСберКасса», утвержденного:

- решением Общего собрания пайщиков в форме внеочередного собрания (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.)

7. Положения «О порядке предоставления займов членам (пайщикам) НО КПК «СтройСберКасса», утвержденного :

- решением Общего собрания пайщиков в форме внеочередного собрания (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.)
- решением внеочередного Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №2 от 24.10.2022г.).

8. Общих условий договора займа, утвержденных:

- правлением (Протокол №20-12/21 от 20.12.2021г.);
- правлением (Протокол №30-06/22 от 30.06.2022г.).

9. Положения «О порядке распределения доходов», утвержденных:

- Решением Общего собрания членов (пайщиков) в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 30.06.2021г.);
- решением Общего собрания пайщиков в форме собрания уполномоченных (Протокол №1 от 18.05.2022г.)

в 2022 году Правлением кредитного кооператива были приняты решения о начале действия новых условий финансовых (сберегательных) (прекращении ранее действовавших в связи с утверждением новых) :

1. в связи с изменениями ключевой ставки и в соблюдение требований Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке (п.3.8.2.) программ финансовой взаимопомощи, определенных Положением «О порядке и условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) НО КПК «СтройСберКасса»:

- с 20.12.2021г. (Протокол №17-12/21 от 17.12.2021г.)
- с 14.02.2022г. (Протокол №14-02/22 от 14.02.2022г.)
- с 03.03.2022г. (Протокол №03-03/22 от 03.03.2022г.)
- с 12.04.2022г. (Протокол №11-04/22 от 11.04.2022г.)
- с 14.06.2022г. (Протокол №14-06/22 от 14.06.2022г.)
- с 25.07.2022г. (Протокол №22-07/22 от 22.07.2022г.)
- с 19.09.2022г. (Протокол №16-09/22 от 16.09.2022г.)

2. в связи с рассчитываемыми Банком России ежеквартально среднерыночными (предельными) значениями полной стоимости потребительских кредитов (займов) программ финансовой взаимопомощи, определенных Положением о «Порядке предоставления займов членам (пайщикам) НО КПК «СтройСберКасса»»

- с 01.01.2022г. (Протокол №22-12/21 от 20.12.2021г.)
- с 04.03.2022г. (Протокол №03-03/22 от 03.03.2022г.)
- с 01.06.2022г. (Протокол №31-05/22 от 31.05.2022г.)

с 07.06.2022г. (Протокол №06-06/22 от 06.06.2022г.)

с 01.07.2022г. (Протокол №30-06/22 от 30.06.2022г.)


с 01.10.2022г. (Протокол №30-09/22 от 30.09.2022г.).

Процентная ставка устанавливалась в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с учетом предельных значений ПСК рассчитываемых Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов) в т.ч. для кредитных потребительских кооперативов. При этом в период с 1 марта по 30 июня 2022 года ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) при заключении в течение этого периода договоров потребительского кредита (займа) не подлежало применению (Указание ЦБ РФ от 28.02.2022г. №6077-У)

Члены правления:

 /Ильчевская Н.В./

 /Бельчикова Н.Г./

 /Архипова Д.Н./

**Председатель Правления
НО КПК «СтройСберКасса»**



Б. С. Кухарчук/