

# Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита»

## Очередное общее собрание в форме собрания уполномоченных

### Протокол № 42

27 августа 2020 года 11-30	Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., дом 29/2
----------------------------	---

Присутствуют с правом голоса 11 уполномоченных из 20 (55% от общего количества избранных уполномоченных), в том числе, в месте проведения собрания – 6 уполномоченных, дистанционно (с использованием платформы TrueConf) – 5 уполномоченных. Имеется кворум для голосования по всем вопросам повестки дня.

#### Присутствующие уполномоченные:

1. Пименова Людмила Кузьминична, кооперативный участок Кириши – дистанционно;
2. Тимофеева Оксана Владимировна, кооперативный участок Кириши – дистанционно;
3. Николаева Любовь Николаевна, кооперативный участок Кириши – дистанционно;
4. Березовская Жанна Климентьевна, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
5. Белякова Зинаида Александровна, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
6. Шорина Светлана Васильевна, кооперативный участок Санкт-Петербург Кириши – дистанционно;
7. Контонистов Олег Эдуардович, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
8. Аверьянов Сергей Дмитриевич, кооперативный участок Сосновый Бор – в месте проведения собрания;
9. Сурова Галина Валентиновна, кооперативный участок Сосновый Бор – в месте проведения собрания;
10. Житова Галина Николаевна, кооперативный участок Тихвин – в месте проведения собрания;
11. Герасимова Тамара Викторовна, кооперативный участок Тихвин – дистанционно.

#### Присутствуют приглашенные лица (без права голоса):

1. Мариничев Юрий Борисович – Председатель Правления КПК «КВК»;
2. Горохов Илья Леонидович – член Правления КПК «КВК»;
3. Агапов Андрей Олегович – член Правления КПК «КВК»;
4. Алферов Владимир Альбертович – член Правления КПК «КВК»;
5. Чубей Роман Петрович – директор КПК «КВК»;
6. Селихин Александр Сергеевич – Председатель Комитета кредитного контроля КПК «КВК», исполнительный директор КПК «КВК»;
7. Лурсманашвили Елена Владимировна – член Комитета по займам КПК «КВК», главный бухгалтер КПК «КВК»;

8. Боримская Ирина Владимировна – заместитель главного бухгалтера КПК «КВК»;
9. Дряхлов Евгений Олегович – юрист-консульт КПК «КВК»;
10. Банников Дмитрий Владимирович – руководитель КУ «Санкт-Петербург» КПК «КВК»;
11. Тимохина Наталья Николаевна – пайщик КПК «КВК», волонтер;
12. Еремина Нина Ивановна – руководитель КУ «Тихвин» КПК «КВК»;
13. Лубинец Екатерина Александровна – член Комитета по займам, руководитель КУ «Сосновый Бор» КПК «КВК»;
14. Заводова Анна Анатольевна – и.о. руководителя КУ «Волхов» КПК «КВК»;
15. Корсунская Екатерина Витальевна – член ревизионной комиссии КПК «КВК» – дистанционно;
16. Бондарева Ирина Васильевна – представитель Банка России – дистанционно.

### **Повестка собрания.**

1. Избрание председателя и секретаря собрания.
2. Утверждение повестки дня.
3. Избрание счётной комиссии.
4. Доклад Директора о проделанной работе за 2019 год.
5. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году.
6. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году.
7. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.
8. Отчёт о смете доходов-расходов за 2019 год.
9. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год.
10. Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2019 г., аудиторское заключение за 2019 г.,
11. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
12. Отчёт о работе Комитета по займам за 2019 г.
13. Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2019 г.
14. Утверждение решений Правления.
15. Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.
16. Выбор и утверждение аудитора на 2020 г.
17. Утверждение сметы доходов-расходов на 2020 г.
18. Утверждение новой редакции Устава.
19. Утверждение новой редакции Положений в соответствии с действующим законодательством.



20. Выборы членов Правления, Комитета по займам, Комитета кредитного контроля.

21. Об участии в саморегулируемой организации.

22. Заключительное слово Председателя собрания.

#### **Работа собрания по вопросам повестки дня**

1. Избрание председателя и секретаря собрания.

Выступил Мариничев Ю.Б. и предложил избрать председателем собрания Мариничева Ю.Б., а секретарём собрания Селихина А.С.

**Голосовали «За» - единогласно.**

**Решение принято. Председателем собрания избран Мариничев Ю.Б., секретарем собрания избран Селихин А.С.**

2. Утверждение повестки дня.

Выступил Мариничев Ю.Б. и предложил утвердить повестку дня:

1. *Избрание председателя и секретаря собрания.*
2. *Утверждение повестки дня.*
3. *Избрание счётной комиссии.*
4. *Доклад Директора о проделанной работе за 2019 год.*
5. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году.*
6. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году.*
7. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.*
8. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2019 год.*
9. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год.*
10. *Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2019 г., аудиторское заключение за 2019 г.,*
11. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
12. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2019 г.*
13. *Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2019 г.*
14. *Утверждение решений Правления.*
15. *Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.*
16. *Выбор и утверждение аудитора на 2020 г.*
17. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2020 г.*
18. *Утверждение новой редакции Устава.*
19. *Утверждение новой редакции Положений в соответствии с действующим законодательством.*
20. *Выборы членов Правления, Комитета по займам, Комитета кредитного контроля.*
21. *Об участии в саморегулируемой организации.*
22. *Заключительное слово Председателя собрания.*

**Голосовали «За» - единогласно.**

**Решение принято. Утверждена повестка дня общего собрания:**

1. *Избрание председателя и секретаря собрания.*
2. *Утверждение повестки дня.*
3. *Избрание счётной комиссии.*
4. *Доклад Директора о проделанной работе за 2019 год.*
5. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году.*

6. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году.*
  7. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.*
  8. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2019 год.*
  9. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год.*
  10. *Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2019 г., аудиторское заключение за 2019 г.,*
  11. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
  12. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2019 г.*
  13. *Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2019 г.*
  14. *Утверждение решений Правления.*
  15. *Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.*
  16. *Выбор и утверждение аудитора на 2020 г.*
  17. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2020 г.*
  18. *Утверждение новой редакции Устава.*
  19. *Утверждение новой редакции Положений в соответствие с действующим законодательством.*
  20. *Выборы членов Правления, Комитета по займам, Комитета кредитного контроля.*
  21. *Об участии в саморегулируемой организации.*
  22. *Заключительное слово Председателя собрания.*
3. Избрание счетной комиссии.  
Выступил Мариничев Ю.Б. и предложил избрать счётную комиссию в составе Березовская Ж.К., Лурсманашвили Е.В.  
Голосовали «За» - единогласно.  
Решение принято. Счетная комиссия избрана в составе Березовская Ж.К. и Лурсманашвили Е.В.
4. Доклад Директора о проделанной работе за 2019 год.  
Выступил Чубей Р.П. с отчётом о работе КПК «КВК» в 2019 году (*Приложение 1*).  
Выступил Мариничев Ю.Б. с комментариями по отчёту директора.  
Поступило предложение признать работу директора удовлетворительной и принять к сведению отчёт Директора.  
Голосовали «За» - единогласно  
Решение принято. Работа директора КПК «КВК» признана удовлетворительной, отчет директора о работе КПК «КВК» в 2019 году принят к сведению.
5. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году.  
Выступил Чубей Р.П. с докладом о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2018 году.  
Поступило предложение принять информацию к сведению.  
Голосовали «За» - единогласно  
Решение принято. Информация о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2018 году принята к сведению.



6. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году.  
Выступил Чубей Р.П. с докладом о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2019 году.  
Поступило предложение принять информацию к сведению.  
**Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Информация о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2019 году принята к сведению.**
7. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.  
Выступила Боримская И.В. с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.  
*(Приложение 2)*  
Поступило предложение утвердить бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год.  
**Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год утверждена.**
8. Отчёт о смете доходов-расходов за 2019 год.  
Выступила Боримская И.В. с отчётом по смете доходов-расходов за 2019 год.  
*(Приложение 3)*  
8.1. Поступило предложение утвердить отчёт по смете доходов-расходов за 2019 год.  
**Голосовали «За» - единогласно.**  
**Решение принято. Отчёт по смете доходов-расходов за 2019 год утвержден.**
- 8.2. Поступило предложение утвердить отклонение статей сметы более чем на 25%.  
**Голосовали «За» - единогласно.**  
**Решение принято. Отклонения статей сметы более чем на 25% утверждены.**
- 8.3. Поступило предложение утвердить решение Правления (Протокол №363 от 31.12.2019) о направлении средств добровольного резервного фонда в размере 2 400 185,49 руб. на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2019 года.  
**Голосовали «За» - единогласно.**  
**Решение принято. Решение Правления (Протокол №363 от 31.12.2019) о направлении средств добровольного резервного фонда на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2019 года в размере 2 400 185,49 руб. утверждено общим собранием.**
9. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год.  
Выступила Боримская И.В. с отчётом о формировании и расходовании фондов за 2019 год. *(Приложение 3)*  
Поступило предложение утвердить отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год.  
**Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2019 год утвержден.**

10. Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год.
- 10.1. Выступила Корсунская Е.В. с отчётом ревизионной комиссии за 2019 год. *(Приложение 4)* Поступило предложение утвердить отчёт ревизионной комиссии.
- Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Отчет ревизионной комиссии за 2019 год утвержден.**
- 10.2. Выступила Корсунская Е.В. с аудиторским заключением по результатам аудита КПК «КВК» за 2019 год. *(Приложение 4)* Поступило предложение принять к сведению аудиторское заключение.
- Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Аудиторское заключение за 2019 год принято к сведению.**
11. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
- Выступил Чубей Р.П. с информацией о состоянии системы управления рисками КПК «КВК». *(Приложение 4)* Поступило предложение принять к сведению информацию о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК».
- Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Информация о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК» принята к сведению.**
12. Отчёт о работе Комитета по займам.
- Выступила Лурсманашвили Е.В. с отчётом о работе Комитета по займам за 2019 год. *(Приложение 5)*
- Поступило предложение утвердить отчёт Комитета по займам.
- Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Отчет о работе Комитета по займам за 2019 год утвержден.**
13. Отчёт о работе Комитета кредитного контроля.
- Выступил Селихин А.С. с отчётом о работе Комитета кредитного контроля за 2019 год. *(Приложение 6)*
- Поступило предложение утвердить отчёт Комитета кредитного контроля.
- Голосовали «За» - единогласно**  
**Решение принято. Отчет о работе Комитета кредитного контроля за 2019 год утвержден.**
14. Утверждение решений Правления.
- 14.1. Выступил Чубей Р.П. с предложением утвердить решение Правления КПК «КВК» (Протокол №363 от 31.12.2019) в целях покрытия убытков прошлых лет, в соответствии с п. 4.10 Устава КПК «КВК» и п. 10 Требования Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» №1-10/2019 от 08.08.2019, сформировать дебиторскую задолженность пайщиков по дополнительным взносам на покрытие убытков в сумме 5 429 220,69 руб. на 31.12.2019.
- Голосовали «За» - 8,**  
**«против» - 0,**



**«воздержались» - 3.**

**Решение принято. Решение Правления КПК «КВК» (Протокол №363 от 31.12.2019) в целях покрытия убытков прошлых лет, в соответствии с п. 4.10 Устава КПК «КВК» и п. 10 Требования Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» №1-10/2019 от 08.08.2019, сформировать дебиторскую задолженность пайщиков по дополнительным взносам на покрытие убытков в сумме 5 429 220,69 руб. на 31.12.2019 утверждено.**

14.2. Выступил Мариничев Ю.Б. с предложением распределить задолженность пайщиков по дополнительным взносам, необходимым для покрытия убытков прошлых лет в сумме 5 429 220,69 руб., поровну между всеми пайщиками, состоявшими в КПК «КВК» по состоянию на 31.12.2019 (2 453 пайщика), в размере 2 213,3 руб. на каждого пайщика. Выступила Николаева Любовь Николаевна с предложением распределить уплату пайщиками дебиторской задолженности на три года, в противном случае пайщики-пенсионеры уйдут из кооператива.

**Голосовали «За» - 6,**

**«против» - 3,**

**«воздержались» - 2.**

**Решение принято. Распределить задолженность пайщиков по дополнительным взносам, необходимым для покрытия убытков прошлых лет в сумме 5 429 220,69 руб., поровну между всеми пайщиками, состоявшими в КПК «КВК» по состоянию на 31.12.2019 (2 453 пайщика), в размере 2 213,3 руб. на каждого пайщика. Установить срок для погашения пайщиками задолженности по дополнительным взносам — 3 года с даты собрания, т.е. 27.08.2023 г.**

14.3. Выступил Чубей Р.П. с предложением признать для целей ПОД/ФТ сделки по выдаче займов на улучшение жилищных условий семей (включая займы, погашение которых предполагается средствами материнского (семейного) капитала), соответствующими основной деятельности кооператива и не являющимися необычными/подозрительными.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Сделки по выдаче займов на улучшение жилищных условий семей (включая займы, погашение которых предполагается средствами материнского (семейного) капитала), признаны соответствующими основной деятельности кооператива и не являющимися необычными / подозрительными.**

15. Утверждение решений Правления по изменениям в деятельности.

Выступил Мариничев Ю.Б. с информацией о том, что решения Правления, требующие утверждения, рассмотрены в вопросе 14.1 и 8.3. Другие решения Правления, требующие утверждения, отсутствуют.

Голосование по данному вопросу не проводилось.

16. Выбор и утверждение аудитора.

Боримская И.В. предложила утвердить аудитором КПК «КВК» за 2020 год ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Аудитором КПК «КВК» за 2020 год избрано ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.**

17. Утверждение сметы доходов-расходов на 2020 год.

Выступила Боримская И.В. с проектом сметы на 2020 год. *(Приложение 7)*

Поступило предложение утвердить смету доходов-расходов на 2020 год.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Смета доходов-расходов на 2020 год утверждена.**

18. Утверждение новой редакции Устава.

Выступил Чубей Р.П. с информацией о необходимости внесения изменений в Устав кредитного кооператива. Представлен проект новой редакции Устава. *(Приложение 8)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Устава КПК «КВК».

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Новая редакция Устава КПК «КВК» утверждена.**

19. Утверждение новых редакций Положений в соответствии с действующим законодательством.

19.1. Выступил Чубей Р.П. с информацией о необходимости внесения изменений в Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 9)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «КВК».

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Новая редакция Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «КВК» утверждена.**

19.2. Выступил Чубей Р.П. с информацией о необходимости внесения изменений в Положение о порядке предоставления займов членам КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 9)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке предоставления займов членам КПК «КВК».

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Новая редакция Положения о порядке предоставления займов членам КПК «КВК» утверждена.**

20. Выборы членов Правления, Комитета по займам, Комитета кредитного контроля.

20.1. Выступил Мариничев Ю.Б. с информацией о том, что предложений о расширении состава Правления не поступало. Поступило предложение принять информацию к сведению.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Информация принята к сведению.**



20.2. Выступил Чубей Р.П. с предложением вывести из Комитета кредитного контроля Козакову Д.Н. по личному заявлению.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Козакова Д.Н. выведена из состава Комитета кредитного контроля.**

20.3. Выступил Чубей Р.П. с предложением избрать в Комитет кредитного контроля присутствующего на собрании Дряхлова Е.О., юриста КПК «КВК».

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Дряхлов Е.В. избран в состав Комитета кредитного контроля.**

20.4. Выступил Мариничев Ю.Б. с предложением расширить Комитет по займам до 4 (четырёх) человек и избрать в Комитет по займам присутствующего на собрании руководителя КУ «Санкт-Петербург» КПК «КВК» Банникова Д.В.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Банников Д.В. избран в состав Комитета по займам.**

21. Об участии в саморегулируемой организации.

Выступил Мариничев Ю.Б. с информацией об участии в саморегулируемой организации.

Поступило предложение принять информацию к сведению.

**Голосовали «За» - единогласно**

**Решение принято. Информация принята к сведению.**

22. Заключительное слово Председателя Собрания.

Выступил Мариничев Ю.Б. с заключительным словом о вызовах настоящего времени и перспективах работы КПК «КВК».

Голосование по данному вопросу не проводилось.

**Повестка дня исчерпана. Собрание объявляется закрытым.**

Председатель собрания

Мариничев Ю.Б.

Секретарь собрания

Селихин А.С.