

Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита»

Очередное общее собрание в форме собрания уполномоченных

Протокол № 43

22 июня 2021 года 11-30	Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., дом 29/2
-------------------------	-----------------------------------------------------

Присутствуют с правом голоса 11 уполномоченных из 16 (69% от общего количества избранных уполномоченных), в том числе, в месте проведения собрания – 7 уполномоченных, дистанционно (с использованием платформы Zoom) – 4 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. Халдина Ирина Анатольевна, кооперативный участок Кириши – дистанционно;
5. Березовская Жанна Климентьевна, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
6. Белякова Зинаида Александровна, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
7. Шорина Светлана Васильевна, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
8. Контонистов Олег Эдуардович, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
9. Ивашкин Игорь Игоревич, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
10. Еремина Нина Ивановна, кооперативный участок Тихвин – в месте проведения собрания;
11. Шорохова Лариса Борисовна, кооперативный участок Тихвин – в месте проведения собрания.

Присутствуют приглашенные лица (без права голоса):

1. Мариничев Юрий Борисович – Председатель Правления КПК «КВК»;
2. Корсунская Екатерина Витальевна – член ревизионной комиссии КПК «КВК»;
3. Горохов Илья Леонидович – член Правления КПК «КВК»;
4. Агапов Андрей Олегович – член Правления КПК «КВК»;
5. Алферов Владимир Альбертович – член Правления КПК «КВК»;
6. Чубей Роман Петрович – директор КПК «КВК»;
7. Ходос Вадим Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии КПК «КВК»;
8. Рюмина Мария Борисовна – Председатель Комитета по займам, финансовый директор ООО «ЦОКС»;

9. Селихин Александр Сергеевич – Председатель Комитета кредитного контроля КПК «КВК»;
10. Боримская Ирина Владимировна – бухгалтер ООО «ЦОКС»;
11. Дряхлов Евгений Олегович – юрисконсульт КПК «КВК»;
12. Тимохина Наталья Николаевна – пайщик КПК «КВК», волонтер.

Повестка собрания.

1. Избрание Председателя и Секретаря собрания.
2. Избрание счётной комиссии.
3. Утверждение повестки дня.
4. Доклад Директора о проделанной работе за 2020 год.
5. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2020 году.
6. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.
7. Отчёт о смете доходов-расходов за 2020 год.
8. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год.
9. Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 г., аудиторское заключение за 2020 г.,
10. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
11. Отчёт о работе Комитета по займам за 2020 г.
12. Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2020 г.
13. Утверждение решений Правления.
14. Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.
15. Выбор и утверждение аудитора на 2021 г.
16. Утверждение сметы доходов-расходов на 2021 г.
17. Утверждение новой редакции Устава.
18. Утверждение новой редакции Положений в соответствие с действующим законодательством.
19. Выборы Председателя и членов Ревизионной комиссии.
20. Заключительное слово Председателя собрания.

Работа собрания по вопросам повестки дня

1. Избрание председателя и секретаря собрания.
Выступил Мариничев Юрий Борисович и предложил избрать председателем собрания Корсунскую Екатерину Витальевну, а секретарём собрания Дряхлова Евгения Олеговича.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Председателем собрания избрана Корсунская Екатерина Витальевна, секретарем собрания избран Дряхлов Евгений Олегович.

2. Избрание счетной комиссии.

Выступила Корсунская Екатерина Витальевна и предложила избрать счётную комиссию в составе Березовская Жанна Климентьевна, Белякова Зинаида Александровна.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Счетная комиссия избрана в составе Березовская Жанна Климентьевна и Белякова Зинаида Александровна.

3. Утверждение повестки дня.

Выступила Корсунская Екатерина Витальевна и предложила утвердить повестку дня:

1. *Избрание Председателя и Секретаря собрания.*
2. *Избрание счётной комиссии.*
3. *Утверждение повестки дня.*
4. *Доклад Директора о проделанной работе за 2020 год.*
5. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2020 году.*
6. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.*
7. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2020 год.*
8. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год.*
9. *Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год, аудиторское заключение за 2020 год.*
10. *Отчет об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками).*
11. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2020 год.*
12. *Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2020 год.*
13. *Утверждение решений Правления.*
14. *Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.*
15. *Выбор и утверждение аудитора на 2021 год.*
16. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2021 год.*
17. *Утверждение новой редакции Устава.*
18. *Утверждение новых редакций Положений в соответствии с действующим законодательством.*
19. *Выборы Председателя и членов Ревизионной комиссии.*
20. *Заключительное слово Председателя собрания.*

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Утверждена повестка дня общего собрания:

1. *Избрание Председателя и Секретаря собрания.*
2. *Избрание счётной комиссии.*
3. *Утверждение повестки дня.*
4. *Доклад Директора о проделанной работе за 2020 год.*
5. *Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2020 году.*
6. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.*
7. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2020 год.*

8. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год.*
 9. *Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год, аудиторское заключение за 2020 год.*
 10. *Отчет об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками).*
 11. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2020 год.*
 12. *Отчёт о работе Комитета кредитного контроля за 2020 год.*
 13. *Утверждение решений Правления.*
 14. *Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности.*
 15. *Выбор и утверждение аудитора на 2021 год.*
 16. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2021 год.*
 17. *Утверждение новой редакции Устава.*
 18. *Утверждение новых редакций Положений в соответствии с действующим законодательством.*
 19. *Выборы Председателя и членов Ревизионной комиссии.*
 20. *Заключительное слово Председателя собрания.*
4. Доклад Директора о проделанной работе за 2020 год.
Выступил Чубей Роман Петрович с отчётом о работе КПК «КВК» в 2020 году (*Приложение 1*). Выступил Мариничев Юрий Борисович с комментариями по отчёту директора.
Поступило предложение признать работу директора удовлетворительной и утвердить отчёт Директора.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Работа директора КПК «КВК» признана удовлетворительной, отчет директора о работе КПК «КВК» в 2020 году утвержден.
5. Об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2020 году.
Выступил Чубей Роман Петрович с докладом о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2020 году.
Поступило предложение принять информацию к сведению.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Информация о финансово-хозяйственной деятельности КПК «КВК» в 2020 году принята к сведению.
6. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.
Выступила Боримская Ирина Владимировна с бухгалтерской (финансовой) отчётностью. (*Приложение 2*)
Поступило предложение утвердить бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год утверждена.
7. Отчёт о смете доходов-расходов за 2020 год.
Выступила Боримская Ирина Владимировна с отчётом по смете доходов-расходов за 2020 год. (*Приложение 3*)

7.1. Поступило предложение утвердить отчёт по смете доходов-расходов за 2020 год.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Отчёт по смете доходов-расходов за 2020 год утвержден.

7.2. Поступило предложение утвердить отклонение статей сметы более чем на 25%:

№ п/п	Статья	план 2020	факт	отклонения
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	в процентах
ДОХОДЫ				
1.2.1.	в т.ч. Ежегодные членские взносы	800	491	-38,69%
1.2.2.	Ежемесячные членские взносы заемщиков	1 500	957	-36,21%
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	18 000	12 811	-28,83%
2.2.	Штрафы, поступившие от должников	50	6	-88,00%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	500	262	-47,60%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	50	17	-66,00%
2.5.	Прочее	100	9	-91,00%
2.6.	Возврат РВПЗ	500	77	-84,60%
	ВСЕГО ДОХОДЫ	30 080	22 158	-26,34%
РАСХОДЫ				
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	500	4	-99,24%
3.9.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200	67	-66,27%
3.15.	Госпошлина	50	34	-31,54%
3.16.	Отчисления в фонды	50	10	-80,00%
3.17.	Прочее в т.ч.:	50	26	-47,39%
3.18.	Непредвиденные расходы	150	0	-100,00%
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	250	381	32,33%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	500	182	-73,51%
4.6.	Формирование РВПЗ	300	1 088	245,96%
	ВСЕГО РАСХОДЫ	30 080	29 179	-2,99%

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Отклонения статей сметы более чем на 25% утверждены:

№ п/п	Статья	план 2020	факт	отклонения
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	в процентах
ДОХОДЫ				
1.2.1.	в т.ч. Ежегодные членские взносы	800	491	-38,69%
1.2.2.	Ежемесячные членские взносы заемщиков	1 500	957	-36,21%
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	18 000	12 811	-28,83%
2.2.	Штрафы, поступившие от должников	50	6	-88,00%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	500	262	-47,60%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	50	17	-66,00%
2.5.	Прочее	100	9	-91,00%
2.6.	Возврат РВПЗ	500	77	-84,60%
	ВСЕГО ДОХОДЫ	30 080	22 158	-26,34%
РАСХОДЫ				
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	500	4	-99,24%
3.9.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200	67	-66,27%
3.15.	Госпошлина	50	34	-31,54%
3.16.	Отчисления в фонды	50	10	-80,00%
3.17.	Прочее в т.ч.:	50	26	-47,39%
3.18.	Непредвиденные расходы	150	0	-100,00%
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	250	381	32,33%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	500	182	-73,51%
4.6.	Формирование РВПЗ	300	1 088	245,96%
	ВСЕГО РАСХОДЫ	30 080	29 179	-2,99%

7.3. Поступило предложение утвердить решение Правления (Протокол №387 от 31.12.2020) о направлении средств добровольного резервного фонда в размере 2 105 555,45 руб. на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2020 года.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Решение Правления (Протокол №387 от 31.12.2020) о направлении средств добровольного резервного фонда на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2020 года в размере 2 105 555,45 руб. утверждено общим собранием.

8. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год.
Выступила Боримская Ирина Владимировна с отчётом о формировании и расходовании фондов за 2020 год. *(Приложение 3)*
Поступило предложение утвердить отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2020 год утвержден.
9. Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.
9.1. Выступил Ходос Вадим Владимирович с отчётом ревизионной комиссии за 2020 год. *(Приложение 4)* Поступило предложение утвердить отчёт Ревизионной комиссии.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Отчет Ревизионной комиссии за 2020 год утвержден.
- 9.2. Выступил Ходос Вадим Владимирович с аудиторским заключением по результатам аудита КПК «КВК» за 2020 год. *(Приложение 4)* Поступило предложение принять к сведению аудиторское заключение.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Аудиторское заключение за 2020 год принято к сведению.
10. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
Выступил Ходос Вадим Владимирович 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» - 11 (единогласно).
Решение принято. Информация о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК» принята к сведению.
11. Отчёт о работе Комитета по займам.
Выступила Рюмина Мария Борисовна с отчётом о работе Комитета по займам за 2020 год. *(Приложение 5)*
Поступило предложение утвердить отчёт Комитета по займам.
Голосовали «За» - 11 (единогласно).
Решение принято. Отчет о работе Комитета по займам за 2020 год утвержден.
12. Отчёт о работе Комитета кредитного контроля.
Выступил Селихин Александр Сергеевич с отчётом о работе Комитета кредитного контроля за 2020 год. *(Приложение 6)*
Поступило предложение утвердить отчёт Комитета кредитного контроля.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Отчет о работе Комитета кредитного контроля за 2020 год утвержден.

13. Утверждение решений Правления.

13.1. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением утвердить решение Правления КПК «КВК» (Протокол №387 от 31.12.2020) в целях покрытия убытков 2020 года, в соответствии с п. 4.10 Устава КПК «КВК», сформировать дебиторскую задолженность пайщиков по дополнительным взносам на покрытие убытков в сумме 7 021 044,89 руб. на 31.12.2020.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Решение Правления КПК «КВК» (Протокол №387 от 31.12.2020) в целях покрытия убытков 2020 года, в соответствии с п. 4.10 Устава КПК «КВК» и, сформировать дебиторскую задолженность пайщиков по дополнительным взносам на покрытие убытков в сумме 7 021 044,89 руб. на 31.12.2020 утверждено.

13.2. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением распределить задолженность пайщиков по дополнительным взносам, необходимым для покрытия убытков 2020 года в сумме 7 021 044,89 руб., поровну между всеми пайщиками, состоявшими в КПК «КВК» по состоянию на 31.12.2020 (2 234 пайщика), в размере 3 142,81 руб. на каждого пайщика. Установить срок для погашения пайщиками задолженности по дополнительным взносам – три года с даты собрания, т.е. 22.06.2024.

Голосовали «За» - 10,

«против» - 1 (Николаева Любовь Николаевна),

«воздержались» - 0.

Решение принято. Распределить задолженность пайщиков по дополнительным взносам, необходимым для покрытия убытков 2020 года в сумме 7 021 044,89 руб., поровну между всеми пайщиками, состоявшими в КПК «КВК» по состоянию на 31.12.2020 (2 234 пайщика), в размере 3 142,81 руб. на каждого пайщика. Установить срок для погашения пайщиками задолженности по дополнительным взносам – три года с даты собрания, т.е. 22.06.2024.

13.3. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением упразднить Комитет кредитного контроля.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Упразднен Комитет кредитного контроля.

14. Утверждение решений Правления по изменениям в деятельности.

Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о том, что решения Правления, требующие утверждения, рассмотрены в вопросе 7.3 и 13.1. Другие решения Правления, требующие утверждения, отсутствуют.

Голосование по данному вопросу не проводилось.

15. Выбор и утверждение аудитора.

Рюмина Мария Борисовна предложила утвердить аудитором КПК «КВК» за 2021 год ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Аудитором КПК «КВК» за 2021 год избрано ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.

16. Утверждение сметы доходов-расходов на 2021 год.

Выступила Рюмина Мария Борисовна с проектом сметы на 2021 год. *(Приложение 7)*

Поступило предложение утвердить смету доходов-расходов на 2021 год.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Смета доходов-расходов на 2021 год утверждена.

17. Утверждение новой редакции Устава.

Выступил Чубей Роман Петрович 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» - 11 (единогласно).

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

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

18.1. Выступил Чубей Роман Петрович 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» - 11 (единогласно).

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

18.2. Выступил Чубей Роман Петрович 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» - 11 (единогласно).

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

18.3. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение об органах КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 9)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения об органах КПК «КВК».

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Новая редакция Положения об органах КПК «КВК» утверждена.

18.4. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение об имуществе КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 9)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения об имуществе КПК «КВК».

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Новая редакция Положения об имуществе КПК «КВК» утверждена.

18.5. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение о порядке распределения доходов КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 9)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке распределения доходов КПК «КВК».

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Новая редакция Положения о порядке распределения доходов КПК «КВК» утверждена.

19. Выборы Председателя и членов Ревизионной комиссии.

19.1. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением избрать Ревизионную комиссию в составе Ходос Вадим Владимирович, Корсунская Екатерина Витальевна, Борисова Ирина Юрьевна сроком на пять лет.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Избрана Ревизионная комиссия в составе Ходос Вадим Владимирович, Корсунская Екатерина Витальевна, Борисова Ирина Юрьевна сроком на пять лет.

19.2. Выступила Корсунская Екатерина Витальевна с предложением избрать Председателем Ревизионной комиссии Ходоса Вадима Владимировича.

Голосовали «За» - 11 (единогласно).

Решение принято. Председателем Ревизионной комиссии избран Ходос Вадим Владимирович.

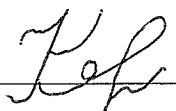
20. Заключительное слово Председателя Собранин.

Выступили Корсунская Екатерина Витальевна и Мариничев Юрий Борисович с заключительным словом о вызовах настоящего времени и перспективах работы КПК «КВК».

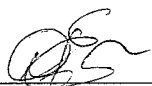
Голосование по данному вопросу не проводилось.

Повестка дня исчерпана. Собрание объявляется закрытым.

Председатель собрания

 (Корсунская Е.В.)

Секретарь собрания

 (Дряхлов Е.О.)