

# Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита»

## Очередное общее собрание в форме собрания уполномоченных

### Протокол № 45

16 мая 2023 года 11-30

Санкт-Петербург, 2-я линия В.О., д. 25

Присутствуют с правом голоса 9 уполномоченных из 10 (90% от общего количества избранных уполномоченных), в том числе, в месте проведения собрания – 4 уполномоченных, дистанционно (с использованием платформы Telegram) – 5 уполномоченных. Имеется кворум для голосования по всем вопросам повестки дня.

#### Присутствующие уполномоченные:

1. Халдина Ирина Анатольевна, 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. Контонистов Олег Эдуардович, кооперативный участок Санкт-Петербург – в месте проведения собрания;
7. Еремина Нина Ивановна, кооперативный участок Тихвин – дистанционно;
8. Шорохова Лариса Борисовна, кооперативный участок Тихвин – дистанционно;
9. Аверьянов Сергей Дмитриевич, кооперативный участок Сосновый Бор – в месте проведения собрания.

Присутствуют приглашенные лица (без права голоса):

1. Мариничев Юрий Борисович – Председатель Правления КПК «КВК»;
2. Горохов Илья Леонидович – член Правления КПК «КВК»;
3. Тимохина Наталья Николаевна – член Правления КПК «КВК»;
4. Ходос Вадим Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии КПК «КВК»;
5. Рюмина Мария Борисовна – Председатель Комитета по займам КПК «КВК»;
6. Чубей Роман Петрович – директор КПК «КВК»;
7. Лурсманашвили Елена Владимировна – главный бухгалтер КПК «КВК»;
8. Лубинец Екатерина Александровна – руководитель кооперативного участка «Сосновый Бор» КПК «КВК»;
9. Селихин Александр Сергеевич – пайщик КПК «КВК»;
10. Сульдин Георгий Юрьевич – пайщик КПК «КВК»;
11. Помоз Дмитрий Юрьевич – пайщик КПК «КВК».

#### Повестка собрания.

1. Избрание Председателя и Секретаря собрания.
2. Избрание счётной комиссии.
3. Утверждение повестки дня.
4. Доклад Директора о проделанной работе за 2022 год
5. Утверждение новой редакции Устава.
6. Утверждение новых редакций Положений.
7. Выборы в органы управления КПК.
8. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

9. Отчёт о смете доходов-расходов за 2022 год.
10. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год.
11. Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2022 г., аудиторское заключение за 2022 г.
12. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
13. Отчёт о работе Комитета по займам за 2022 г.
14. Утверждение решений Правления.
15. О дополнительных взносах, принятых в соответствии с решениями Общих собраний №42 27.08.2020 и №43 22.06.2021.
16. Выбор и утверждение аудитора на 2023 г.
17. Утверждение сметы доходов-расходов на 2023 г.
18. 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 Мариничева Юрия Борисовича, а секретарём собрания Селихина Александра Сергеевича.  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Председателем собрания избран Мариничев Юрий Борисович, секретарем собрания избран Селихин Александр Сергеевич.**
2. Избрание счетной комиссии.  
Выступил Мариничев Юрий Борисович и предложил избрать счётную комиссию в составе Лурсманашвили Елена Владимировна, Тимохина Наталья Николаевна.  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Счетная комиссия избрана в составе Лурсманашвили Елена Владимировна, Тимохина Наталья Николаевна.**
3. Утверждение повестки дня.  
Выступил Мариничев Юрий Борисович и предложил утвердить повестку дня:
  1. *Избрание Председателя и Секретаря собрания.*
  2. *Избрание счётной комиссии.*
  3. *Утверждение повестки дня.*
  4. *Доклад Директора о проделанной работе за 2022 год*
  5. *Утверждение новой редакции Устава.*
  6. *Утверждение новых редакций Положений.*
  7. *Выборы в органы управления КПК.*
  8. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.*
  9. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2022 год.*
  10. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год.*
  11. *Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2022 г., аудиторское заключение за 2022 г.*
  12. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
  13. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2022 г.*
  14. *Утверждение решений Правления.*
  15. *О дополнительных взносах, принятых в соответствии с решениями Общих собраний №42 27.08.2020 и №43 22.06.2021.*
  16. *Выбор и утверждение аудитора на 2023 г.*
  17. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2023 г.*

18. *Заключительное слово Председателя собрания.*

**Голосовали «За» - 9 (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 2022 год*
5. *Утверждение новой редакции Устава.*
6. *Утверждение новых редакций Положений.*
7. *Выборы в органы управления КПК.*
8. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.*
9. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2022 год.*
10. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год.*
11. *Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2022 г., аудиторское заключение за 2022 г.*
12. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
13. *Отчёт о работе Комитета по займам за 2022 г.*
14. *Утверждение решений Правления.*
15. *О дополнительных взносах, принятых в соответствии с решениями Общих собраний №42 27.08.2020 и №43 22.06.2021.*
16. *Выбор и утверждение аудитора на 2023 г.*
17. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2023 г.*
18. *Заключительное слово Председателя собрания.*

4. Доклад Директора о проделанной работе за 2022 год.  
Выступил Чубей Роман Петрович с отчётом о работе КПК «КВК» в 2022 году (*Приложение 1*). Выступил Мариничев Юрий Борисович с комментариями по отчёту директора.

Поступило предложение признать работу директора удовлетворительной и утвердить отчёт Директора.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Работа директора КПК «КВК» признана удовлетворительной, отчет директора о работе КПК «КВК» в 2022 году утвержден.**

5. Утверждение новой редакции Устава.  
Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Устав КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Устава. (*Приложение 2*)  
Поступило предложение утвердить новую редакцию Устава КПК «КВК».  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Новая редакция Устава КПК «КВК» утверждена.**

6. Утверждение новых редакций Положений.  
6.1. 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 2*)  
Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «КВК».  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Новая редакция Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов КПК «КВК» утверждена.**

6.2. 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 2)*  
Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке предоставления займов членам КПК «КВК».

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

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

6.3. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение о порядке формирования и использования имущества КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 2)*

Поступило предложение утвердить новую редакцию Положения о порядке формирования и использования имущества КПК «КВК».

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Новая редакция Положения о порядке формирования и использования имущества КПК «КВК» утверждена.**

6.4. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение об органах КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 2)*

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

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

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

6.5. Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о необходимости внесения изменений в Положение о порядке распределения доходов КПК «КВК». Представлен проект новой редакции Положения. *(Приложение 2)*

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

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

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

7. Выборы в органы управления КПК.

7.1. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением голосовать списком.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Принято решение голосовать списком.**

7.2. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением избрать Правление в составе: Чубей Р.П., Сульдин Г.Ю., Помоз Д.Ю. сроком на 5 лет.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Избрано Правление в составе: Чубей Р.П., Сульдин Г.Ю., Помоз Д.Ю. сроком на 5 лет.**

7.3. Выступил Мариничев Юрий Борисович с предложением избрать Председателем Правления Чубей Романа Петровича.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Председателем Правления сроком на 5 лет избран Чубей Роман Петрович.**

7.4. Выступил Чубей Роман Петрович с предложением избрать Ревизионную комиссию КПК «КВК» в составе: Рюмина М.Ю., Селихин А.С., Осин В.Н.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Избрана Ревизионная комиссия в составе: Рюмина М.Б., Селихин А.С., Осин В.Н. сроком на 5 лет.**

8. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.  
Выступила Лурсманашвили Елена Владимировна с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. *(Приложение 3)*  
Поступило предложение утвердить бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год.  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год утверждена.**

9. Отчёт о смете доходов-расходов за 2022 год.  
Выступила Лурсманашвили Елена Владимировна с отчётом по смете доходов-расходов за 2022 год. *(Приложение 4)*

- 9.1. Поступило предложение утвердить отчёт по смете доходов-расходов за 2022 год.  
**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**  
**Решение принято. Отчёт по смете доходов-расходов за 2022 год утвержден.**

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

№ п/п	Статья	план 2022	факт 2022	отклонения в процентах
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	
<b>ДОХОДЫ</b>				
1.2.2.	Ежемесячные членские взносы земщиков	1 800	2 466	37,00%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	250	547	118,80%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	15	10	-33,33%
2.5.	Прочее в т.ч.:	10	656	6460,00%
<b>РАСХОДЫ</b>				
3.1.	Заработная плата сотрудников	3 500	4 436	26,74%
3.4.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	820	516	-37,07%
3.6.	Канцтовары и расходные материалы в т.ч.:	200	119	-40,50%
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	360	37	-89,72%
3.9.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200	21	-89,50%
3.12.	Проведение аудита	150	100	-33,33%
3.13.	Взносы в СРО / Ассоциацию/Клевер Фонд	400	300	-25,00%
3.15.	Госпошлина	60	78	30,00%
3.16.	Отчисления в фонды	10	0	-100,00%
3.18.	Непредвиденные расходы	300		-100,00%
<b>4.</b>	<b>Расходы из процентных и прочих доходов</b>	<b>5 715</b>	<b>7 488</b>	<b>31,02%</b>
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	400	799	99,75%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	150	41	-72,67%
4.6.	Формирование РВПЗ	265	1 113	320,00%

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

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

№ п/п	Статья	план 2022	факт 2022	отклонения в процентах
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	
<b>ДОХОДЫ</b>				
1.2.2.	Ежемесячные членские взносы земщиков	1 800	2 466	37,00%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	250	547	118,80%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	15	10	-33,33%
2.5.	Прочее в т.ч.:	10	656	6460,00%
<b>РАСХОДЫ</b>				
3.1.	Заработная плата сотрудников	3 500	4 436	26,74%
3.4.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	820	516	-37,07%
3.6.	Канцтовары и расходные материалы в т.ч.:	200	119	-40,50%
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	360	37	-89,72%
3.9.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200	21	-89,50%
3.12.	Проведение аудита	150	100	-33,33%
3.13.	Взносы в СРО / Ассоциацию/Клевер Фонд	400	300	-25,00%
3.15.	Госпошлина	60	78	30,00%
3.16.	Отчисления в фонды	10	0	-100,00%
3.18.	Непредвиденные расходы	300		-100,00%
<b>4.</b>	<b>Расходы из процентных и прочих доходов</b>	<b>5 715</b>	<b>7 488</b>	<b>31,02%</b>
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	400	799	99,75%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	150	41	-72,67%
4.6.	Формирование РВПЗ	265	1 113	320,00%

- 9.3. Поступило предложение утвердить решение Правления (Протокол №12-31/2022 от 31.12.2022) о направлении средств резервного фонда в размере 682 332,95 руб. и

добровольного резервного фонда в размере 2 165 006,51 руб. на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2022 года.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Решение Правления (Протокол №12-31/2021 от 31.12.2022) о направлении средств резервного фонда в размере 682 332,95 руб. и добровольного резервного фонда в размере 2 165 006,51 руб. на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2022 года утверждено Общим собранием.**

10. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год.

Выступила Лурсманашвили Елена Владимировна с отчётом о формировании и расходовании фондов за 2022 год. *(Приложение 4)*

Поступило предложение утвердить отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2022 год утвержден.**

11. Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год.

11.1. Выступил Ходос Вадим Владимирович с отчётом Ревизионной комиссии за 2022 год. *(Приложение 5)* Поступило предложение утвердить отчёт Ревизионной комиссии.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Отчет Ревизионной комиссии за 2022 год утвержден.**

11.2. Выступил Ходос Вадим Владимирович с аудиторским заключением по результатам аудита КПК «КВК» за 2022 год. *(Приложение 5)* Поступило предложение принять к сведению аудиторское заключение.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Аудиторское заключение за 2022 год принято к сведению.**

12. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.

Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о состоянии системы управления рисками КПК «КВК». *(Приложение 5)* Поступило предложение принять к сведению информацию о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК».

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Информация о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК» принята к сведению.**

13. Отчёт о работе Комитета по займам за 2022 год.

Выступила Рюмина Мария Борисовна с отчётом о работе Комитета по займам за 2022 год. *(Приложение 5)*

Поступило предложение утвердить отчёт Комитета по займам.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Отчет о работе Комитета по займам за 2022 год утвержден.**

14. Утверждение решений Правления.

Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о том, что решения Правления, требующие утверждения, рассмотрены в вопросе 9.3. Другие решения Правления, требующие утверждения, отсутствуют.

**Голосование по данному вопросу не проводилось.**

15. О дополнительных взносах, принятых в соответствии с решениями Общих собраний №42 от 27.08.2020 и №43 от 22.06.2021.

Выступил Чубей Роман Петрович с информацией об отсутствии задолженности пайщиков КПК «КВК» по дополнительным взносам, принятым в соответствии с решениями Общих собраний №42 от 27.08.2020 и №43 от 22.06.2021.

**Голосование по данному вопросу не проводилось.**

16. Выбор и утверждение аудитора.

Рюмина Мария Борисовна предложила утвердить аудитором КПК «КВК» за 2023 год ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Аудитором КПК «КВК» за 2023 год избрано ООО Центр «Консалтинг Аудит» г. Петрозаводск.**

17. Утверждение сметы доходов-расходов на 2023 год.

Выступила Лурсманашвили Елена Владимировна с проектом сметы на 2023 год. **(Приложение 7)**

Поступило предложение утвердить смету доходов-расходов на 2023 год.

**Голосовали «За» - 9 (единогласно).**

**Решение принято. Смета доходов-расходов на 2023 год утверждена.**


18. Заключительное слово Председателя Собрания.

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

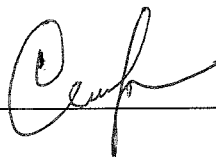
Голосование по данному вопросу не проводилось.

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

Председатель собрания

  
\_\_\_\_\_ (Мариничев Ю.Б.)

Секретарь собрания

  
\_\_\_\_\_ (Селихин А.С.)