

Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита»

Очередное общее собрание в форме собрания уполномоченных

Протокол № 46

10 июня 2024 года 11-30	Ленинградская область, г. Кириши, пр. Ленина, д. 13
-------------------------	---

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 – в месте проведения собрания;
2. Тимофеева Оксана Владимировна – в месте проведения собрания;
3. Николаева Любовь Николаевна – в месте проведения собрания;
4. Березовская Жанна Климентьевна – дистанционно;
5. Белякова Зинаида Александровна – дистанционно;
6. Контонистов Олег Эдуардович – в месте проведения собрания;
7. Еремина Нина Ивановна – дистанционно;
8. Шорохова Лариса Борисовна – дистанционно;
9. Сурова Галина Валентиновна – дистанционно.

Присутствуют приглашенные лица (без права голоса):

1. Чубей Роман Петрович – Председатель Правления КПК «КВК»;
2. Лубинец Екатерина Александровна – руководитель кооперативного участка «Сосновый Бор» КПК «КВК»;
3. Большакова Людмила Сергеевна – руководитель кооперативного участка «Кириши» КПК «КВК»;
4. Ершова Жанна Валентиновна – кассир кооперативного участка «Кириши» КПК «КВК»;
5. Луцко Григорий Викторович – пайщик КПК «КВК»;

Повестка собрания.

1. Избрание Председателя и Секретаря собрания.
2. Избрание счётной комиссии.
3. Утверждение повестки дня.
4. Доклад Председателя Правления о проделанной работе за 2023 год.
5. Утверждение новой редакции Устава.
6. Утверждение новых редакций Положений.
7. Выборы в органы управления КПК.
8. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.
9. Отчёт о смете доходов-расходов за 2023 год.
10. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год.

11. Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2023 г.
12. Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
13. Утверждение решений Правления.
14. Утверждение сметы доходов-расходов на 2024 г.
15. Заключительное слово Председателя собрания.

Работа собрания по вопросам повестки дня

1. Избрание председателя и секретаря собрания.
Выступил Чубей Роман Петрович и предложил избрать председателем собрания Чубея Романа Петровича, а секретарём собрания Контонистова Олега Эдуардовича.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).
Решение принято. Председателем собрания избран Чубей Роман Петрович, секретарем собрания избран Контонистов Олег Эдуардович.
2. Избрание счетной комиссии.
Выступил Чубей Роман Петрович и предложил избрать счётную комиссию в составе Большакова Людмила Сергеевна, Ершова Жанна Валентиновна.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).
Решение принято. Счетная комиссия избрана в составе Большакова Людмила Сергеевна, Ершова Жанна Валентиновна.
3. Утверждение повестки дня.
Выступил Чубей Роман Петрович и предложил утвердить повестку дня:
 1. *Избрание Председателя и Секретаря собрания.*
 2. *Избрание счётной комиссии.*
 3. *Утверждение повестки дня.*
 4. *Доклад Председателя Правления о проделанной работе за 2023 год.*
 5. *Утверждение новой редакции Устава.*
 6. *Утверждение новых редакций Положений.*
 7. *Выборы в органы управления КПК.*
 8. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.*
 9. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2023 год.*
 10. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год.*
 11. *Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2023 г.*
 12. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
 13. *Утверждение решений Правления.*
 14. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2024 г.*
 15. *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 Председателя Правления о проделанной работе за 2023 год.*
 5. *Утверждение новой редакции Устава.*
 6. *Утверждение новых редакций Положений.*
 7. *Выборы в органы управления КПК.*

8. *Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.*
 9. *Отчёт о смете доходов-расходов за 2023 год.*
 10. *Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год.*
 11. *Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2023 г.*
 12. *Информация об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.*
 13. *Утверждение решений Правления.*
 14. *Утверждение сметы доходов-расходов на 2024 г.*
 15. *Заключительное слово Председателя собрания.*
4. Доклад Председателя Правления о проделанной работе за 2023 год.
Выступил Чубей Роман Петрович с отчётом о работе КПК «КВК» в 2023 году.
Поступило предложение признать работу Правления удовлетворительной и утвердить отчёт Председателя Правления.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).
Решение принято. Работа Правления КПК «КВК» признана удовлетворительной, отчет Председателя Правления о работе КПК «КВК» в 2023 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 1)*
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.
Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о том, что в настоящее время нет необходимости вносить изменения в Положения.
Голосование по данному вопросу не проводилось.
 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 Ревизионную комиссию КПК «КВК» в составе: Лубинец Е.А., Большакова Л.С., Луценко Г.В.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).
Решение принято. Избрана Ревизионная комиссия в составе: Лубинец Е.А., Большакова Л.С., Луценко Г.В. сроком на 5 лет.
 8. Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.
Выступила Боримская Ирина Владимировна с бухгалтерской (финансовой) отчётом.
(Приложение 2)
Поступило предложение утвердить бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).
Решение принято. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год утверждена.
 9. Отчёт о смете доходов-расходов за 2023 год.
Выступила Боримская Ирина Владимировна с отчётом по смете доходов-расходов за 2023 год. *(Приложение 3)*
 - 9.1. Поступило предложение утвердить отчёт по смете доходов-расходов за 2023 год.
Голосовали «За» - 9 (единогласно).

Решение принято. Отчёт по смете доходов-расходов за 2023 год утвержден.

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

№ п/п	Статья	план 2023	факт 2023	отклонения в процентах
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	
ДОХОДЫ				
1.	Целевые доходы	11 660	4 063	-65,15%
1.1.	Вступительные взносы пайщиков	10	6	-40,00%
1.2.	Членские взносы пайщиков в том числе:	11 650	4 057	-65,18%
1.2.4.	<i>Дополнительные членские взносы пайщиков</i>	7 300	148	-97,97%
2.	Процентные и прочие доходы	12 365	20 216	63,49%
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	8 000	4 651	-41,86%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	250	367	46,80%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	15	50	233,33%
2.5.	Прочее в т.ч.:	100	11 342	11242,00%
РАСХОДЫ				
3.4.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	800	536	-33,00%
3.5.	Основные средства и оборудование	300	0	-100,00%
3.6.	Канцтовары и расходные материалы в т.ч.:	200	96	-52,00%
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	1 000	46	-95,40%
3.9.	Командировки, транспортные расходы	200	110	-45,00%
3.16.	Отчисления в фонды	10	0	-100,00%
3.17.	Прочее в т.ч.:	100	67	-33,00%
3.18.	Непредвиденные расходы	0	423	100,00%
4.	Расходы из процентных и прочих доходов	7 545	10 743	42,39%
4.2.	Налог на прибыль (единый налог)	600	288	-52,00%
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	500	258	-48,40%
4.4.	Отчисление в компенсационный фонд СПО (0,2% от ср. активов)	300	202	-32,67%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	200	651	225,50%
4.6.	Формирование РВПЗ	945	3 831	305,40%

Голосовали «За» - 9 (единогласно).

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

№ п/п	Статья	план 2023	факт 2023	отклонения в процентах
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	
ДОХОДЫ				
1.	Целевые доходы	11 660	4 063	-65,15%
1.1.	Вступительные взносы пайщиков	10	6	-40,00%
1.2.	Членские взносы пайщиков в том числе:	11 650	4 057	-65,18%
1.2.4.	<i>Дополнительные членские взносы пайщиков</i>	7 300	148	-97,97%
2.	Процентные и прочие доходы	12 365	20 216	63,49%
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	8 000	4 651	-41,86%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	250	367	46,80%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	15	50	233,33%
2.5.	Прочее в т.ч.:	100	11 342	11242,00%
РАСХОДЫ				
3.4.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	800	536	-33,00%
3.5.	Основные средства и оборудование	300	0	-100,00%
3.6.	Канцтовары и расходные материалы в т.ч.:	200	96	-52,00%
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	1 000	46	-95,40%
3.9.	Командировки, транспортные расходы	200	110	-45,00%
3.16.	Отчисления в фонды	10	0	-100,00%
3.17.	Прочее в т.ч.:	100	67	-33,00%
3.18.	Непредвиденные расходы	0	423	100,00%
4.	Расходы из процентных и прочих доходов	7 545	10 743	42,39%
4.2.	Налог на прибыль (единый налог)	600	288	-52,00%
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	500	258	-48,40%
4.4.	Отчисление в компенсационный фонд СПО (0,2% от ср. активов)	300	202	-32,67%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	200	651	225,50%
4.6.	Формирование РВПЗ	945	3 831	305,40%

10. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год.

Выступила Боримская Ирина Владимировна с отчётом о формировании и расходовании фондов за 2023 год. (Приложение 3)

Поступило предложение утвердить отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год.



Голосовали «За» - 9 (единогласно).

Решение принято. Отчёт о формировании и расходовании фондов за 2023 год утвержден.

11. Доклад Ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год. Выступил Чубей Роман Петрович с отчётом Ревизионной комиссии за 2023 год. **(Приложение 4)** Поступило предложение утвердить отчёт Ревизионной комиссии. **Голосовали «За» - 9 (единогласно).**
Решение принято. Отчет Ревизионной комиссии за 2023 год утвержден.
12. Отчет об управлении рисками (информация о состоянии системы управления рисками) кооператива.
Выступил Чубей Роман Петрович 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» - 9 (единогласно).**
Решение принято. Информация о состоянии системы управления рисками в КПК «КВК» принята к сведению.
13. Утверждение решений Правления.
Выступил Чубей Роман Петрович с информацией о том, что решения Правления, требующие утверждения, отсутствуют.
Голосование по данному вопросу не проводилось.
14. Утверждение сметы доходов-расходов на 2024 год.
Выступил Чубей Роман Петрович с проектом сметы на 2024 год. **(Приложение 5)** Поступило предложение утвердить смету доходов-расходов на 2024 год. **Голосовали «За» - 9 (единогласно).**
Решение принято. Смета доходов-расходов на 2024 год утверждена.
15. Заключительное слово Председателя Собрания.
Выступил Чубей Роман Петрович 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

Секретарь собрания

 (Чубей Р.П.)
 (Контонистов О.Э.)