

Кредитный потребительский кооператив «Кит»
ОГРН 1074303000309, ИНН 4305071652, КПП 432201001,
юр. адрес: 612740, Кировская область, г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24а,
Реестровый № 636 в СРО «Кооперативные Финансы»
р/сч 40701810427000000065, Кировское отд. № 8612 ПАО Сбербанк,
БИК 043304609, кор/счет 30101810500000000609,
тел.: 8(8335) 22-23-72, 8(922)936-34-32

ПРОТОКОЛ № 01/2022
очередного общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «Кит»

«29» июня 2022г.

Кировская область, г. Омутнинск, ул. Комсомольская, д. 24а

Наименование организации: Кредитный потребительский кооператив «Кит» (КПК «Кит»)

Место фактического нахождения организации: г. Омутнинск, ул. Комсомольская, 24а,

Дата проведения общего собрания: 29 июня 2022 года,

Место проведения общего собрания: г. Омутнинск, ул. Комсомольская, 24а,

Форма проведения общего собрания: очное собрание,

Дата составления списка лиц, имеющих право на участия в Собрании: 29 июня 2022 г.

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов КПК «Кит»: 17 часов 30 минут

Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов КПК «Кит»: 17 часов 55 минут

Время открытия общего собрания членов КПК «Кит»: 18 часов 00 минут

Дата составления протокола: 29 июня 2022 года,

Председатель собрания: Логинов Сергей Григорьевич

Секретарь собрания: Беляева Елена Николаевна

Общее количество пайщиков кооператива, имеющих право на участие в Общем собрании членов КПК «Кит»: 79 члена КПК

На момент начала Общего собрания лично зарегистрировалось: 49 члена КПК

В соответствии п. 6.3. Устава КПК «Кит» от 21.09.2021 г. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) считается правомочным, если в нем принимает участие более половины от общего количества членов КПК. В общем собрании членов КПК принимает участие 88% общего количества членов КПК.

Таким образом, кворум собрания имеется, общее Собрание членов КПК «Кит» признано правомочным.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. О выборе председательствующего и секретаря собрания.
2. Утверждение отчета о деятельности правления КПК «Кит» за 2021 год.
3. Утверждение отчета о деятельности контрольно-ревизионного аппарата КПК «Кит» за 2021 год.
4. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «Кит».
5. Распределение доходов (покрытие убытков) КПК «Кит».
6. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива на 2022 год, исполнение сметы доходов и расходов за 2021 год.
7. Утверждение Положения о порядке предоставления займов КПК «Кит» в новой редакции.
8. Утверждение Положения о порядке и условиях привлечения сбережений КПК «Кит» в новой редакции.

ХОД ПРОВЕДЕНИЯ ОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КПК «Кит»: ВСТУПИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ:

СЛУШАЛИ: Председателя Правления КПК «Кит» Логинова Сергея Григорьевича. Председатель Правления поблагодарил всех присутствующих на собрании пайщиков, уведомил, что собрание проводится в очной форме, о проведении собрания (месте, дате, времени проведения, повестке дня) все члены Кооператива были уведомлены в установленном Уставом порядке, путем размещения объявления в газете «наша Жизнь» и на официальном сайте Кооператива.

1. По первому вопросу повестки дня «О выборе председательствующего и секретаря собрания»

СЛУШАЛИ: члена правления Беляеву Елену Николаевну, которая предложила избрать:
- председателем Общего собрания Логинова Сергея Григорьевича,
- секретарем Общего собрания себя (Беляеву Елену Николаевну).
Возложить на председателя и секретаря общего собрания обязанность по подсчету голосов при голосовании по вопросам повестки дня настоящего собрания.

ПРЕДЛОЖЕНО: Избрать:

- председателем общего собрания Логинова Сергея Григорьевича,
- секретарем общего собрания Беляеву Елену Николаевну.

Возложить на них обязанность по подсчету голосов при голосовании по вопросам повестки дня настоящего общего собрания.

Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 74 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Избрать:

- председателем общего собрания Логинова Сергея Григорьевича,
- секретарем общего собрания Беляеву Елену Николаевну.

Возложить на них обязанность по подсчету голосов при голосовании по вопросам повестки дня настоящего общего собрания.

2. По второму вопросу «Утверждение отчета о деятельности Правления кредитного кооператива «Кит» за 2021 год»

СЛУШАЛИ: Председателя Правления Логинова Сергея Григорьевича, который огласил содержание отчета Правления КПК «Кит» за 2021 год, обозначил базовые принципы Кооператива, озвучены антикризисные новации. В 2021г были избраны следующие направления деятельности для минимизации финансовых рисков: целевая аудитория — молодежная и средний возраст, развитие офиса в областном центре:

По состоянию на 31.12.2021 г. членами Кредитного Кооператива (пайщиками) являлись 69 физических и 3 юридических лица. Обеспечение деятельности кредитного кооператива в 2021 г. осуществляли 1 сотрудник организации и главный бухгалтер.

В течение 2021 года состоялось 187 заседаний Правления КПК «Кит», в т.ч.:

- О приеме в члены кредитного кооператива – 68;
- Принятие решений об одобрении выдачи займов – 77;
- Об одобрении принятия личных средств – 11;
- О проведении общих собраний – 3;
- Об исключении пайщиков – 13;
- По другим вопросам – 15.

Деятельность Кредитного Кооператива в 2021 году состояла в организации финансовой взаимопомощи членов КПК «Кит» (пайщиков) посредством привлечения денежных средств членов КПК и предоставление пайщикам займов.

На 01 января 2021 года в КПК «Кит» числилось – 112 пайщиков. Всего в течение 2021 г. в члены КПК «Кит» вступило 96 пайщиков, исключено из состава КПК «Кит» - 136 пайщиков. На 31.12.2021г. в КПК «Кит» числилось – 72 пайщика.

На момент проведения настоящего общего собрания в КПК «Кит» числится 79 пайщиков.
Протокол общего собрания КПК «Кит» №01/2022

В 2021 году КПК «Кит» было привлечено от членов КПК на сумму 4 440, 0 тыс. руб. по договорам передачи личных сбережений от физических лиц по 12 договорам и на сумму 5 903, 6 тыс. руб. по договору займов от юридических лиц. В том числе 5 млн. руб. от ООО «Оникс» по сделке одобренной общим собранием членов КПК.

Всего заложенность привлеченным средствам перед членами КПК «Кит» по состоянию на 31.12.2021 г. составила 8 863,6 тыс. руб., в том числе от физических лиц 2 820,0 тыс. руб., от юридических лиц 6 043,6 тыс. руб. Средняя ставка привлечения в 2021 г. составила 17,4%.

В 2021 году КПК «Кит» было предоставлено займов пайщикам КПК на сумму 46.850.633,72 руб. по 104 договорам; Из них по потребительским займам на сумму 18.207.400 руб. по 42 договорам, по ипотечным займам на сумму 28.643.233,72. руб. по 62 договорам. Всего заложенность по займам пайщиков перед КПК по состоянию на 31.12.2021 г. составила 19.717.463,77 руб. по 42 договорам. Из них по потребительским займам на сумму 11.782 тыс.руб. по 25 договорам, по ипотечным займам на сумму 7.935.463,77 руб. по 17 договорам. Средняя ставка привлечения в 2021 г. составила по ипотечным займам 17%, по потребительским займам 17,6 %.

Результаты деятельности кредитного кооператива за 2021г. можно признать удовлетворительными. Планируется дальнейшее развитие кредитного кооператива: увеличения количества денежных средств, привлеченных в виде сбережений, проведение работы с потенциальными сберегателями и заемщиками в районах Кировской области и г.Кирове, привлечение денежные средства от вновь принятых пайщиков, дальнейшая работа по выдаче займов, работа с по расширению линейки финансовых продуктов кредитного кооператива.

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить отчет о деятельности Правления КПК «Кит» за 2021г.
Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить отчет о деятельности Правления КПК «Кит» за 2021г.

3. По третьему вопросу «Утверждение отчета о деятельности Ревизора кредитного кооператива за 2021 год»

СЛУШАЛИ: Ревизора кооператива Почуева Михаила Михайловича. Оглашено содержание отчета Ревизора КПК за 2021 год. Ревизор кооператива провел проверку финансово-хозяйственной деятельности КПК за прошедший год. Финансово-хозяйственную деятельность Кооператив осуществляет согласно требованиям Устава. Проверена работа Председателя Правления Кооператива и Правления Кооператива. Для проведения проверки были предоставлены все имеющиеся первичные документы. В ходе проверки установлено, что займы выдавались только пайщикам Кооператива по утвержденным программам займов. Компенсации за пользование заемными средствами, а также целевые взносы на обеспечение уставной деятельности начислялись в соответствии с Протоколами, утверждаемыми Правлением Кооператива. Каждый заем оформлялся договором установленной формы и Соглашением об уплате целевых взносов. Порядок получения и возврата займов соблюдался.

Кооператив осуществляет деятельность в соответствии с действующим законодательством, включая правильность уплаты налогов. Бухгалтерский учет ведется надлежащим образом. Деятельности, противоречащей Уставу кредитного кооператива, не велось.

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить отчет о деятельности Ревизора КПК «Кит» за 2021г.
Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить отчет о деятельности Ревизора КПК «Кит» за 2021г.

4. По четвертому вопросу «Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива»

СЛУШАЛИ: Бухгалтера КПК Логинову Юлию Сергеевну

Бухгалтерский учет в Кооперативе ведется в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Пояснила присутствующим, что активы КПК «Кит» на 31 декабря 2021 года составляют 17 180 тыс.руб., в том числе предоставленные займы физическим лицам срок погашения которых наступает в течение 2022 года - 13 488 тыс.руб., физическим лицам срок погашения которых наступает в течение 2023 года - 2 238 тыс.руб., займов на более длительный период времени КПК не предоставлялось, юридическим лицам в 2021 году займов не выдавалось.

Дебиторская задолженность КПК, в том числе задолженность, срок погашения которой наступает в течение 2022 года - 939 тыс.руб., задолженностей, срок погашения которой наступает позднее 2022 года отсутствует.

Проценты, начисленные по займам, предоставленных КПК физическим лицам - 398,0 тыс.руб. Остаток денежных средств КПК - 742,0 тыс.руб., в том числе в кассе 33,0 тыс.руб., на расчетном счете 709,0 тыс.руб. Нефинансовые активы составили 21,0 тыс.руб.

Капитал КПК на 31.12.2021 года составил 7 588,0 тыс.руб., в том числе паевой фонд 3 554,0 руб., резервный фонд - 586,0 тыс.руб.

Обязательства КПК на конец 2021 года составили:

Привлеченные средства (основной долг), срок погашения которых наступает в течение 2022 года - 2 920,0 тыс.руб, из них от физических лиц - 2 750,0 тыс.руб., от юридических лиц - 170,0 тыс.руб.

Привлеченные средства (основной долг), срок погашения которых наступает после 2022 года - 6040,0 тыс.руб, из них от физических лиц - 1040,0 тыс.руб., от юридических лиц - 5 000,0 тыс.руб.

Проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам - 837,0 тыс.руб, из них сроком погашения в течение 2022 года - 208,0 тыс.руб., сроком погашения после 2022 года - 629,0 тыс.руб., от физических лиц - членов КПК 750,0 тыс.руб., от юридических лиц - членов КПК 479,0 тыс.руб.

Кредиторская задолженность КПК - 92,0 тыс.руб.

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить годовую (финансовую) отчетность Кредитного потребительского кооператив «Кит» за 2021 год.

Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить годовую (финансовую) отчетность Кредитного потребительского кооператив «Кит» за 2021 год.

5. По пятому вопросу «Распределение доходов (покрытие убытков) кредитного кооператива».

СЛУШАЛИ: Председателя Правления КПК Логинова Сергея Григорьевича, который, согласно требованиям Положения о порядке распределения доходов Кооператива, доходы кооператива за 2021 год в сумме 2 368,0 тыс.руб. предложил направить в «Фонд Развития кредитного кооператива» на развитие и модернизацию материально-технической базы КПК, повышения эффективности его деятельности, увеличения объема предоставляемых услуг, покрытие текущих расходов Кредитного Кооператива. Временно свободный остаток средств Фонда развития может передаваться в кредитные организации на условиях возвратности, срочности и платности;

ПРЕДЛОЖЕНО: Направить прибыль КПК «Кит» в размере 2 368,0 тыс.руб. в фонд развития КПК.

Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Направить прибыль КПК «Кит» в размере 2 368,0 тыс.руб. в фонд развития КПК.

6. По шестому вопросу «Исполнение сметы доходов и расходов за прошедший 2021 год и утверждение сметы доходов и расходов КПК «Кит» на текущий 2022 год»

СЛУШАЛИ: Председателя Правления Логинова Сергея Григорьевича. Пайщикам был представлен отчет об исполнении сметы за 2021 финансовый год.

В ходе проведения плановой проверки финансово-хозяйственной деятельности кооператива ревизор ознакомился со сметой доходов и расходов КПК «Кит» за 2021 год. Проводя анализ фактических показателей сметы доходов и расходов за 2021г, ревизор пришел к выводу: в части фактических расходов, произведенных по основной деятельности Кооператива, наблюдается перерасход денежных средств почти в два раза (в размере 525,0 тыс. руб (+94,59%)), перерасход произошел по статье «затраты на маркетинг», вместо запланированных 300,0 тыс.руб., было потрачено 402,0 тыс. руб. (+ 36,0%), что связано активным продвижением услуг кооператива на рынке, увеличением налоговых сборов с запланированных 66,0 тыс.руб. до 190,0 тыс.руб. (+187,988%), так как доходы кооператива возросли и увеличением расходов по договорам личных сбережений членов КПК с запланированных 100,0 тыс.руб до 398,0 тыс.руб (+298,0%), так как в 2021 году суммы вложенных личных сбережений выросли.

Доходы кооператива также превысили запланированный уровень и вместо 4101,0 тыс. руб. составили 4412,0 тыс. руб., что на 7,58% больше запланированного. Увеличение доходов КПК произошло за счет внесения вступительных взносов - 9,2 тыс.руб, (вместо 5,0 тыс.руб. +84%) и членских взносов 22,8 тыс.руб, (вместо 10,0 тыс.руб. +112%), так как выросло число вступивших в кооператив пайщиков. Процентов на займах пайщикам - 4088,0 тыс.руб, (вместо 3500,0 тыс.руб.) и доходов от прочей деятельности кооператива в размере 292,0 тыс.руб.

Также был представлен проект сметы на 2023 год и озвучены плановые показатели ее доходной и расходной частей. Доходная часть Сметы КПК по смете составляет 4435 тыс.руб. и включает в себя следующие виды доходов: членские и вступительные взносы, проценты за пользование заемными средствами, штрафные санкции по договорам займа, прочие доходы (проценты по депозитному договору). Расходы кредитного кооператива в 2023 году запланированы в объеме 988,0 тыс. руб. В состав расходов включены расходы на выплаты по договорам передачи личных сбережений 398,0 тыс.руб, оплата труда сотрудникам кооператива 90,0 тыс.руб., налоги 200,0 тыс.руб. и затраты на рекламу и продвижение - 300,0 тыс.руб. Финансовый результат деятельности кооператива за 2023 год запланирован в размере 2400,0 тыс. руб.

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить отчет по исполнению сметы доходов и расходов кредитного кооператива «Кит» за 2021 год, утвердить смету доходов и расходов кредитного кооператива «Кит» на 2022 год.
Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить отчет по исполнению сметы доходов и расходов кредитного кооператива «Кит» за 2020 год, утвердить смету доходов и расходов кредитного кооператива «Кит» на 2021 год.

7. По седьмому вопросу «Утверждение Положения о порядке предоставления займов КПК «Кит» в новой редакции».

СЛУШАЛИ: Председателя Правления КПК Логинова С.Г., который пояснил, что для привлечения новых пайщиков КПК необходимо расширить линию финансовых продуктов по займам КПК, для введения которых необходимо внести изменения в действующее Положение о порядке предоставления займов КПК, в частности ввести новые виды займов: «Неотложный», «Наличными», «Под обеспечение» и диапазоны процентных ставок уже

существующим действующим видам займов: «Потребительский», «Доверительный», «Ипотечный», «Материнский капитал К», «Стройка».

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить Положения о порядке предоставления займов КПК «Кит» в новой редакции.

Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить Положения о порядке предоставления займов КПК «Кит»

8. По восьмому вопросу «Утверждение Положения о порядке и условиях привлечения сбережений КПК «Кит» в новой редакции».

СЛУШАЛИ: Председателя Правления КПК Логинова С.Г., который пояснил, что для привлечения новых пайщиков КПК необходимо расширить линию финансовых продуктов по сбережениям КПК, для введения которых необходимо внести изменения в действующие Положение о порядке и условиях привлечения сбережений, в частности ввести новые виды сбережений: ««Выгодный депозит», «Надежный пополняемый» и диапазоны процентных ставок уже существующим действующим видам сбережений: «Личные сбережения», «Личные сбережения с досрочным изъятием».

ПРЕДЛОЖЕНО: Утвердить Положение о порядке и условиях привлечения сбережений КПК «Кит» в новой редакции

Предложение поставлено на голосование

ГОЛОСОВАЛИ: «За» — 49 (100%), «Против» - 0, «Воздержались» - 0

РЕШЕНИЕ: Принято единогласно

ПОСТАНОВИЛИ: Утвердить Положение о порядке и условиях привлечения сбережений КПК «Кит»

Замечания к порядку ведения заседания и Протоколу: не поступали.

Председатель заседания Правления _____ (Логинов С.Г.)

М.П.