

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
«Регион-Финанс»

ПРОТОКОЛ № 2
общего собрания членов кооператива

09 апреля 2016 года

г. Благовещенск Амурской области,
ул. Ленина, 139,
Актовый зал Амурской областной научной
Библиотеки им. Н.Н. Муравьева-Амурского

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»: 10 часов 00 минут
Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»: 10 часов 30 минут
Время открытия общего собрания: 10 часов 30 минут

Число членов кооператива – 94 (из них 5 юридических лиц, 89 физических лиц)
Присутствует на собрании лично - 38, через своего представителя – 10.

Председатель – В. В. Дзюба
Секретарь – Н.Б. Бондарева

Список присутствующих членов кооператива представлен в Приложении № 1 к Протоколу № 1 общего собрания КПК «Регион-Финанс».

В соответствии с п. 9.2.4.8 Устава КПК «Регион-Финанс» общее собрание членов кооператива считается правомочным, если в нем принимает участие более половины от общего количества членов кооператива.

Таким образом, кворум имелся и общее собрание членов КПК «Регион-Финанс» признано правомочным.

ПОВЕСТКА ДНЯ

1. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива.
2. Об утверждении устава КПК «Регион-Финанс» в новой редакции.
3. Об утверждении Положений Кооператива.
4. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива на 2016 г.
5. Принятие решения о распределении дохода кредитного кооператива.
6. О проведении конкурса «Надежный заемщик» и утверждение сметы конкурса.
7. Разное.

ПОВЕСТКА ДНЯ УТВЕРЖДЕНА ЕДИНОГЛАСНО.

По первому вопросу «Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива» слушали: председателя правления Дзюба В. В.

Бухгалтерский учет в кооперативе ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности.

В состав годового бухгалтерского отчета кооператива включены: годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, отчет об использовании целевых средств, пояснительная записка.

Активы КПК «Регион-Финанс» на 31 декабря 2015 года составили 23 436 тыс. руб. За 2015 год выдано займов на сумму 90 505 тыс. руб.

За отчетный год чистая прибыль кооператива составила 292 000 рублей.

Обязательные нормативы КПК «Регион-Финанс» по состоянию на 01.01.2016 года составили: Паевой Фонд кооператива (не менее 8 % суммы денежных средств, привлеченных от пайщиков на конец предыдущего года):

-Нормативное значение - не менее 1 646 880 руб.

-Фактическое значение на 01.01.2016 – 1 483 500 руб.

Резервный Фонд Кооператива (не менее 5 % суммы денежных средств, привлеченных от пайщиков на конец предыдущего года):

- Нормативное значение - не менее 1 029 300 руб.

- Значение на 01.01.2016 – 1 053 500 руб.

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.

Постановили: Утвердить годовую (финансовую) отчетность за 2015 год.

Решение принято.

По второму вопросу «Об утверждении устава КПК «Регион-Финанс» в новой редакции» слушали: председателя правления Дзюба В. В., он ознакомил участников общества с проектом новой редакции устава кооператива и предложил утвердить ее.

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.

Постановили: Утвердить новую редакцию устава Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс».

Решение принято.

По третьему вопросу «Об утверждении Положений Кооператива» слушали: председателя правления Дзюба В. В., он ознакомил членов кооператива с содержанием Положений, разработанных правлением кооператива и предложил утвердить их.

Постановили:

Утвердить следующие Положения:

-Положением о членстве в Кредитном потребительском кооперативе «Регион-Финанс»;

-Положением об органах управления Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»;

-Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»;

-Положение о порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»;

-Положение о порядке распределения доходов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»;

-Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс»;

-Положение об обработке персональных данных членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс».

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.

Решение принято.

По четвертому вопросу «Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива на 2016 г.» слушали: председателя правления кооператива Дзюба В. В.

Членам кооператива был представлен проект сметы на 2016 год и озвучены плановые показатели её доходной и расходной частей. Доходная часть сметы кооператива составляет 16 227 тыс. руб. и включает в себя следующие виды доходов: членские взносы, проценты за пользование заемными средствами, штрафные санкции по договорам займа, прочие доходы (проценты по депозитному договору). Расходы кооператива в 2016 году запланированы в объеме 14 624 тыс. руб. В состав расходов включены расходы на выплату компенсаций вкладчикам кооператива и операционные расходы (заработная плата, налоги, расходы на выплату агентского вознаграждения, аренда, охрана и т.п.) Финансовый результат деятельности кооператива за 2016 год запланирован в размере 1 602 тыс. руб.

Постановили: Утвердить смету доходов и расходов на 2016 год, отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2015 год.

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.
Решение принято.

По пятому вопросу слушали: председателя правления Дзюба В. В., он предложил чистый доход КПК «Регион-Финанс», который составил 292 000 рублей направить в резервный фонд в целях увеличения финансовой устойчивости кооператива.

Постановили:

В целях увеличения финансовой устойчивости кооператива направить чистый доход в сумме 292 000 рублей в резервный фонд КПК «Регион-Финанс».

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.
Решение принято.

По шестому вопросу «О проведении конкурса «Надежный заемщик» и утверждение сметы конкурса» слушали: председателя правления Дзюба В. В., он предложил для стимулирования членов кооператива своевременно погашать займы и проценты по займам провести данный конкурс при условии положительного баланса кооператива за 1-3 квартал 2016 г. и утвердить смету конкурса.

Призовой фонд – 100 000 рублей.

Организационные расходы – 50 000 рублей.

Дата проведения конкурса – 03.12.2016 г.

Постановили:

Утвердить смету конкурса «Надежный заемщик».

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.
Решение принято.

По седьмому вопросу «Разное» слушали: председателя правления Дзюба В. В., он рассказал о планах развития кооператива на 2016 г.

Постановили:

Принять к сведению информацию о планах развития КПК «Регион-Финанс» на 2016 г.

Голосовали: «За» - 100 % «Против» - 0 «Воздержались» - 0.
Решение принято.

Председатель собрания

В.В.Дзюба

Секретарь

Н.Б.Бондарева