

# КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «Регион-Финанс»

## ПРОТОКОЛ № 4 общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных

29 июня 2018 года

г. Благовещенск Амурской области,  
ул. Горького, 300, офис 36

Время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» в форме собрания уполномоченных, - 09 часов 40 минут.

Время окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» в форме собрания уполномоченных, - 10 часов 10 минут.

Время открытия общего собрания - 10 часов 10 минут.

Председатель общего собрания: Дзюба Виктор Владимирович

Секретарь общего собрания: Демьяненко Алексей Андреевич.

Общее количество уполномоченных, имеющих право на участие в общем собрании членов Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс», составляет -11 человек.

На момент начала общего собрания лично зарегистрировались- 8 уполномоченных.

Список присутствующих уполномоченных представлен в Приложении № 1 к Протоколу №4 общего собрания КПК «Регион-Финанс» в форме собрания уполномоченных.

Кворум имеется. Общее собрание членов КПК «Регион-Финанс» признано правомочным.

### Повестка дня:

1. О выборе председательствующего и секретаря собрания.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «Регион- Финанс» за 2017 год.
3. Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кооператива в 2018 г.
4. О рассмотрении вопроса о внесении дополнительных взносов членами КПК «Регион-Финанс».
5. Разное.

Ход собрания.

Вступительная часть.

Слушали: Председателя правления КПК «Регион-Финанс» Дзюба Виктора Владимировича. Дзюба В.В. уведомил присутствующих, что общее собрание, согласно решению Правления кооператива от 29 мая 2018 года (протокол № 63 от 29.05.2018 г.), проводится в форме собрания уполномоченных. Каждый уполномоченный был избран на собрании части членов Кооператива от каждых десяти членов кооператива. Полномочия каждого уполномоченного подтверждены решением собрания части членов Кооператива по Кооперативному участку № 1 от 28.05.2018 г и Кооперативному участку № 2 от 28.05.2018 г. Каждый уполномоченный имеет 1 голос

на голосовании. О проведении собрания (месте, дате, времени проведения, повестке дня) все уполномоченные были уведомлены в установленном Уставом порядке, кроме этого было размещено объявление о проведении очередного общего собрания на официальном сайте Кооператива.

#### **По 1-му вопросу повестки дня**

##### **«О выборе председательствующего и секретаря собрания»**

**Слушали:** Васенкова А.С., который предложил избрать председателем собрания Дзюба Виктора Владимировича.

**Постановили:** Избрать председателем Общего собрания Дзюба Виктора Владимировича, секретарем Демьяненко Алексея Сергеевича.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.

Решение: принято.

#### **По 2-му вопросу повестки дня**

##### **«Утверждение годовой (финансовой) отчетности».**

**Слушали:** главного бухгалтера Шульгину Е.П., которая доложила, что бухгалтерский учет в Кооперативе ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». 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 2017 года составили 25 880 000 руб. и по сравнению с 2016 годом уменьшились на 4 832 000 руб. (на 15,73 %).

Уменьшение активов кооператива в 2017 году обусловлено убытками по итогу 2016 года, а также увеличением задолженности по выданным займам, в результате сформированы резервы на возможные потери по выданным займам с просрочкой согласно Указания ЦБ РФ № 3322-У от 14.07.2014 г., что привело к убыткам по итогу 2017 года.

Расходы кооператива за 2017 г. составляют 11 873 000 руб., но с учетом расходов на формирование резервов на возможные потери по займам за отчетный период, сформированные в полном объеме, расходы увеличиваются до 16 452 000 руб. Чистый убыток составляет 3 270 000 руб., но начиная с 1 кв. 2018 года доходы кооператива увеличиваются. Расходы оптимизируются. Отчет за 1 кв. 2018 года показывает, что у кооператива появился чистый доход.

Обязательные нормативы КПК «Регион-Финанс» по состоянию на 01 января 2018 года выполнены в полном объеме и составили:

Паевой Фонд кооператива (не менее 8% суммы денежных средств, привлеченных от пайщиков на конец предыдущего года):

- Нормативное значение- не менее 2 320 240 руб.
- Фактическое значение на 01.01.2018 года- 3 115 610 руб.

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

- Нормативное значение – не менее 1 450 150 руб.
- Значение на 01.01.2018 г.- 1 450 150 руб.

Лозовой В.В. предложил утвердить годовую (финансовую) отчетность за 2017 год.

**Постановили:** Утвердить годовую (финансовую) отчетность за 2017 год.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.

Решение: принято.

### **По 3-му вопросу повестки дня**

#### **«Утверждение сметы доходов и расходов на содержание кооператива в 2018 г.»**

**Слушали:** Председателя Правления Дзюба В.В., который ознакомил членов кооператива с проектом сметы на 2018 год и озвучил плановые показатели её доходной и расходной частей. Доходная часть сметы кооператива составляет 10 276 000 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 2018 году запланированы в объеме 9 452 000 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 2018 год запланирован в размере 824 000 руб.

Чижиков В.В. внес предложение утвердить смету доходов и расходов на 2018 год.

**Постановили:** Утвердить смету доходов и расходов на 2018 год.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.

Решение принято.

### **По 4-му вопросу повестки дня**

#### **«О рассмотрении вопроса о внесении дополнительных взносов членами КПК «Регион-Финанс».**

**Слушали:** Председателя Правления кооператива Дзюба В. В. о необходимости внесения дополнительных взносов членам кооператива для покрытия убытка в полном размере.

**Постановили:**

1. Внести дополнительные взносы всем членам кооператива для покрытия убытков в полном размере.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.

Решение принято.

2. Главному бухгалтеру Шульгиной Е.П. произвести расчет размера дополнительных взносов на каждого члена кооператива на момент вынесения данного решения.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.

Решение принято.

### **По 5-му вопросу повестки дня**

#### **«Разное»**

**Слушали:** Председателя Правления Дзюба В. В. о планах развития кооператива на 2018 г. и о задачах, стоящих перед кооперативом в текущем году.

**Постановили:**

Принять к сведению информацию о планах развития КПК «Регион-Финанс» на 2018 г. и о задачах, стоящих перед кооперативом в текущем году.

**Голосовали:** «за» - 8 голосов, «против» - нет голосов, «воздержался» - нет голосов.