

ПРОТОКОЛ 6/н
внеочередного собрания Правления
Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Маена»

24 декабря 2020 г.

п. Хандыга, Томпонский район
ул. Строительная, д. 9 А

Время начала внеочередного собрания для членов Правления СХПКК «Маена»: 10 часов 00 мин.

Место проведения внеочередного собрания: п. Хандыга, ул. Строителей, д. 9 А

Повестка дня:

1. О внесении изменений в Устав СХПКК «Маена»;
2. Создание резерва по сомнительным долгам.

Присутствовали: Председатель Мярин Г.В.;
Главный бухгалтер Федорова Л.С.;
Начальник правового отдела Сяткина С.Г.;
Контролер-кассир Смельцов А.С.

По первому вопросу «О внесении изменений в Устав СХПКК «Маена» выступил
Председатель кооператива Мярин Григорий Владимирович:

13 июля 2020 года был опубликован Федеральный закон от 13 июля 2020 г. № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Данный закон вносит изменения в Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Вновь введенные изменения в закон № 193-ФЗ требуют скорректировать наш Устав. И это связано не столько с уточнениями целей создания кредитных кооперативов и новых требований к наименованию СХПКК, но и с изменениями компетенций органов управления, детализацией и уточнением формулировок.

Изменяются и базовые стандарты для сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов они обязательны для всех СХПКК, базовый стандарт корпоративного управления, а это повод пересмотреть внутренние положения, регламентирующие порядок работы органов управления кооперативом.

Предлагаю внести изменения в Устав с 1 января 2021 года.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение: внести изменения в Устав СХПКК «Маена» с 1 января 2021 года.

По второму вопросу «о создании резерва по сомнительным долгам» выступил
Председатель СХПКК «Маена» Мярин Григорий Владимирович: На основании ФЗ от 18.06.2009 г. № 190-ФЗ и ФЗ от 02.07.2010 г. за № 151-ФЗ мы вправе формировать резервы на возможные потери СХПКК, предусмотренной статьей 266 и 267 Налогового Кодекса (от 05.08.2000 № 118-ФЗ Редакции 23.11.2020 г. раздела 8 федерального налога главы 25).

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по займам используются кредитными потребительскими кооперативами при списании с баланса безнадежной задолженности по займам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

При принятии кредитным потребительским кооперативом решения о списании с баланса безнадежной задолженности по займам прекращается начисление процентов на данную

задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Суммы резервов на возможные потери по займам, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по займам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в последнее число отчетного (налогового) периода.

В связи с вышеизложенным, прошу принять на рассмотрение расход с Резервного фонда в размере 25 % в резерв по сомнительным долгам.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение: Издать приказ о создании резерва по сомнительным долгам (счет 63)

Председатель СХПКК «Маена»  Г.В. Мярин

Главный бухгалтер  Л.С. Федорова

Начальник правового отдела  С.Г. Сяткина

Контролер-кассир  А.С. Смельцов