|  |  |
| --- | --- |
| **Протокол №** | **4** |
|  |
| **Заседания Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»** |
|  |
| **Место:** | г. Петрозаводск  |
| **Дата:** | 11 апреля 2014г. |
| **Время:** | 11:00 мск |

|  |  |
| --- | --- |
| **Форма проведения:** | Заседание проводится в форме личного присутствия с использованием скайп технологии. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Присутствовали:**  |  |
|  |
| **Члены Совета:** | Корсунская Е.В., Котляров А.С., Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б., Милявская Л.А. |
| **Приглашенные:** | Амосова С.М | Председатель Ревизионной комиссии Ассоциации «Гардарика» |
|  | Тимохина Н.Н. | Исполнительный директор Ассоциации «Гардарика» |
|  |  |
| **Кворум** | Присутствуют 5 членов Совета из 5. **Кворум для принятия решений имеется.** |
|  |
| **Председатель** | Мариничев Ю.Б. |
| **Секретарь** | Тимохина Н.Н. |
| **Слушали:** Мариничева Ю.Б. с предложением следующей повестки дня: |
|  | О плане работы ассоциации «Гардарика» во II квартале 2014г.  | Тимохина Н.Н. | 15 мин. | Прил. 1,2 |
|  | О семинаре для членов Ассоциации на тему: "О потребительском кредите (займе) ". | Корсунская Е.В. | 15 мин. |  |
|  | Разное.* О ситуации с КС "Дельта"
* О приглашении Боровика С.В. принять участие в праздничных торжествах в связи с 20 летием КС "Единство"
 | Мариничев Ю.Б.Корсунская Е.В. | 5 мин.5 мин. | Прил. 3 |
|  |
| **Выступления:** | Нет. |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Предложенную повестку дня и регламент работы утвердить. |
| **Голосование:** | «ЗА» | 5 |
|  | «ПРОТИВ» | нет |
|  | «Воздержались» | нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

**ЗАСЕДАНИЕ.**

1. **О плане работы ассоциации «Гардарика» на II квартал 2014 года** (Приложения №№ 1,2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Слушали:** | Тимохину Н.Н. с проектом плана работы ассоциации во II квартале 2014 года. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Выступления:** | 1. Котляров А.С. предложил придать высокий приоритет обучающему семинару по 353 закону о потребкредите (займе). Предложил привлечь кооперативы, которые уже пользуются услугами БКИ, в частности В.В. Ходоса (КВК), получить рекомендации по переходу на новые требования по передаче данных в БКИ. Спросить у кредитных союзов, какие есть вопросы по переходу на новое законодательство.
2. Лукашина Т.А. предложила включить в план мероприятий празднование юбилея КС «Лукошко» в июне 2014 года.
3. Мариничев Ю.Б. предложил семинар по 115 ФЗ и семинар по АК-кредит из плана на II квартал убрать Семинар по АК-кредит вынести на май, на круглый стол руководителя.
4. Амосова С.М. предложила исключить из плана на 2 квартал проведение заседания «Клуба бухгалтеров». Просить специалистов, которые участвуют в подготовке «Клуба бухгалтеров» сосредоточить свои усилия на Круглом столе «Рабочий календарь руководителя» и помочь в подготовке круглого стола по 353 ФЗ по бухгалтерской части, который намечен на май.
 |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Утвердить план работы ассоциации Гардарика во втором квартале 2014 года, с учетом высказанных замечаний. |
| **Голосование:** | «ЗА» | 5 |
|  | «ПРОТИВ» | нет |
|  | «Воздержались» | нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

1. **О семинаре для членов Ассоциации на тему: "О потребительском кредите (займе)".**

|  |  |
| --- | --- |
| **Слушали:** | Корсунскую Е.В. с сообщением о проведенных переговорах со специалистами и организациями, которые потенциально могли бы провести семинар по ФЗ №353 «О потребительском кредите».  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Выступления:** | 1. Амосова С.М. предложила проработать возможность организации семинара силами СРО «Коопереративные финансы» или УМЦ Лиги.
2. Мариничев Ю.Б. предложил включить в затраты по семинару стоимость проезда и проживания для иногородних участников, что бы сделать семинар равно доступным для всех членов Гардарики.
3. Котляров А.С. предложил для более эффективной экономической модели семинара пригласить на семинар не только членов Гардарики.
4. Корсунская Е.В. предложила доработать вопрос и через 10 дней принять окончательное решение силами какой организации провести данный семинар.
 |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Информацию Корсунской Е.В. принять к сведению. Повторно рассмотреть вопрос через 2 недели. |
| **Голосование:** | «ЗА» | 5 |
|  | «ПРОТИВ» | нет |
|  | «Воздержались» | нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

1. **Разное.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Слушали:** | Мариничева Ю.Б. о ситуации с КПК «Дельта». Он сообщил, что, не смотря на достигнутые ранее с КС «Дельта» договоренностями по оплате в рассрочку задолженности по дополнительному членскому взносу, кооператив эти договоренности не выполняет. Более того, С.В. Лисина принципиально отказалась от оплаты и сообщила, что ее кооператив будет выходить из ассоциации и напрямую вступать в Лигу, что так ей выгодней. В тоже время, КПК «Дельта продолжает активно пользоваться услугами ассоциации, в том числе скидками и другими льготами предназначенными членам. Предложил обсудить эту ситуацию и выработать к этому общее отношение.  |
|  **Выступления:** | 1. Тимохина Н.Н. сказала, что от С.В. Лисиной пришло письмо, что Дельта планирует выходить.
2. Амосова С.М. предложила поговорить с выборными органами КС «Дельта» или даже выехать в КС «Дельта» на общее собрание.
3. Корсунская Е.В. поддержала, что выезжать нужно и говорить нужно с пайщиками и с выборными органами кооператива.
4. Котляров А.С. сказал, что нужно поговорить с кооперативом, если позиция непонятная, то нужно ехать на собрание и рассказывать пайщикам об Ассоциации.
5. Милявская Л.А. предложила не выступать представителям Ассоциации на собрании «Дельты», чтобы не спугнуть пайщиков и не спровоцировать выход из кооператива.
6. Мариничев Ю.Б. сказал, что готов переговорить с С.В. Лисиной по поручению Совета и сообщить ей мнение Совета.
 |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Информацию принять к сведению. Председателю Совета Мариничеву Ю.Б. переговорить с руководителем и с представителями выборных органов кооператива, постараться прояснить ситуацию насколько это позиция соответствует мнению пайщиков.  |
| **Голосование:** | «ЗА» | 5 |
|  | «ПРОТИВ» | нет |
|  | «Воздержались» | нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Слушали:** | Корсунскую Е.В. о приглашении С.В. Боровика на 20-летний юбилей КС «Единство». |

|  |  |
| --- | --- |
| **Выступления:** | Выступили Мариничев Ю.Б., Тимохина Н.Н., Амосова С.М. Котляров А.С. Предложили подготовить праздничное приветствие.  |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Информацию принять к сведению. Исполнительному директору подготовить праздничное приветствие.  |
| **Голосование:** | «ЗА» | 5 |
|  | «ПРОТИВ» | нет |
|  | «Воздержались» | нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

Все вопросы рассмотрены, повестка дня исчерпана.

Замечаний по ведению заседания нет.

Председатель Совета Ю.Б. Мариничев

Секретарь Н.Н. Тимохина

­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение №1 к Протоколу №4 заседания Совета Ассоциации «Гардарика» от 11.04.2014

**План исполнительного директора Ассоциации «Гардарика» по устранению**

**нарушений (замечаний), выявленных в ходе проведения ревизионной проверки**

**финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2013 год.**

| № п/п | Выявленные нарушения (замечания) | Мероприятия и сроки по устранению  | Отметка об исполнении.Дата исполнения, подпись |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Приказ об утверждении учетной политики на 2013 год издан исполнительным директором в январе 2013 года. (п.1.1. Акта проверки) | Учетная политика на 2014 год утверждена Приказом №11 от 30.12.2013 г. | УП на 2014 год утверждена в даты, соответствующие законодательству.Тимохина, Рудковская. Декабрь 2013 г.**Устранено.** |
| 2 | В Учетной политике на 2013 год установлено, что Председатель Совета и Председатель Ревкомиссии подписывают бухгалтерские регистры, что противоречит действующему законодательству; в Учетной политике имеется ссылка на приложения - карточки с образцами подписей, список подотчетных лиц, однако этих документов нет. (п.1.2. Акта проверки) | 1. В Учетной политике на 2014 год установлено, что право подписи первичных документов, бухгалтерских и налоговых регистров имеют исполнительный директор, специалист по финансовым и экономическим вопросам. Председатель Ревизионной комиссии включен в состав комиссии по списанию материалов, проведения инвентаризаций.Приказом №3 от 09.01.2014 г. утвержден список подотчетных лиц.2.Изготовление карточек с образцами подписей, список подотчетных лиц  | 1.Принято к сведению, в документы на 2014 год внесены соответствующие изменения. Тимохина, Рудковская. Декабрь 2013.**Устранено.**2**.** Карточки и список ПО лиц будет изготовлен во 2 кв. |
| 3 | Инвентаризация основных средств не проводилась в течение 3 лет, что нарушает положение Учетной политики. (п.1.3. Акта проверки) | Инвентаризация основных средств проведена 30.12.2013 г. (Приказ № 14 от 30.12.2013 г.) | Инвентаризация проведена. Тимохина, Рудковская, Рюмина, Амосова. Декабрь 2013. **Устранено.** |
| 4 | По состоянию на 31.12.2013 г. в пассиве баланса на сч.83 «Добавочный капитал» зафиксирована сумма 599 000 руб., в активе баланса эта сумма отражена на сч.58 «Финансовые вложения». Такой корреспонденции в бухгалтерском учете нет, право собственности на нежилое помещение не зарегистрировано. (п.1.4. Акта проверки) | На общем собрании членов «Гардарики» было поручено исполнительному директору провести сверку финансовых вложений, внесенных в ПК «РРК» в виде паевых взносов в сумме 599 000 руб, и в срок до 30 июня 2014 г. привести в соответствие с действующим законодательством учет этих финансовых вложений. О результатах отчитаться перед Советом Ассоциации. | Провести сверку до 30 апреля. Исполнитель Рудковская Е.Р..Отчитаться перед Советом в мае, но не позднее 30 июня. Исполнитель Тимохина Н.Н. |
| 5 | Некорректное закрытие сч.26 «Общехозяйственные расходы», что привело к снижению целевого остатка средств на 2 239,40 руб. (п.1.5. Акта проверки) | Устранено в бухгалтерском учете 31.12.2013 г.  | **Устранено** |
| 6 | Авансовые отчеты и акты также оформляются с нарушениями: не везде есть подписи, не все товарные чеки содержат реквизиты организации, количество и наименование товаров, цену одной единицы каждого товара. (п.1.6. Акта проверки) | Замечание по наличию подписей будет устранено в течение 2014 г. Замечание по оформлению и принятию к учету товарных чеков принято к сведению. | Подписи будут проставлены в течение года. **Частично устранено.**  |
| 7 | Не заключены договоры с поставщиками услуг мобильной связи (МТС, Мегафон), деньги вносятся на счет абонента – физического лица, целевое расходование не подтверждается расшифровками состоявшихся разговоров от поставщиков услуг связи. (п.1.7. Акта проверки) | Замечания будут устранены в течение 2014 г. |  |
| 8 | Ассоциация заключила Договор аренды с ПК «РРК» с 01.02.2011 до 31.12.11, который пролонгируется на следующие 11 мес. Такой договор подлежит государственной регистрации, т.к. такой договор может быть признан долгосрочным и подлежащим госрегистрации (Постановлении ФАС Московского округа от 16.08.2011 N КГ-А40/8697-11). (п.1.8. Акта проверки) | В соответствии с рекомендациями Рев. комиссии будут оформлены договора аренды на период с 01.01.12 по 30.11.12 г., с 01.12.12 по 31.10.13 г., с 01.11.13 по 31.01.14 г.  |  |
| 9 | Замечание о несвоевременной уплате в бюджет налога при УСН. (п. 2 Акта проверки) | Причитающаяся сумма налога при УСН уплачена в бюджет 13.01.2014 г. По расчетам на дату платежа пени составили 120,90 руб. Платеж по пеням будет переведен в бюджет после получения акта сверки с ИФНС. | Рудковская Е.Р.**Частично устранено** |
| 10 | Замечание по составлению штатного расписания и оформлению трудовых отношений с сотрудниками (п.3.1. Акта проверки) | Штатное расписание составлено в соответствии с законодательством РФ. Замечание по оформлению трудовых отношений будет устранено в течение 2014 г. |  |
| 11 | Замечание о несвоевременной выплате заработной платы сотрудникам (п.3.2. Акта проверки) | Замечание принято к сведению. | **Замечание принято к сведению.** |
| 12 | Замечания по кадровому делопроизводству (п.3.3. Акта проверки) | Замечания будут устранены в течение 2014 г. |  |
| 13 | В приказах по предоставлению отпусков неправильно указан рабочий период, за который предоставляется отпуск. (п.3.4. Акта проверки) | Замечание будет устранено в течение 2014 г. |  |
| 14 | Протоколы Общих собраний и заседаний Советов ассоциации оформляются не в соответствии с ГК, нормативными документами по делопроизводству: не указано время, форма проведения, не везде есть печати, подписи, в качестве приложения подшиты не утвержденные решением собрания документы, в документах используется не утвержденный Советом логотип, нечетко, неточно изложены выступления участников и решения. Нет протокола от 29 апреля 2013г. (п.4 Акта проверки) | Фирменный стиль Ассоциации был утвержден решением Совета (Протокол №6 от 16.12.13 г.). Остальные замечания приняты к сведению. | 1. Фирменный стиль утвержден – **нет предмета по устранению.**
 |

Исполнительный директор Н.Н. Тимохина

04.04.2014 г.

­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Плиложение №2
План мероприятий на 2 квартал 2014 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Мероприятие | Дата, период | Исполнитель  | Куратор |
| Представительство, PR |
| Внутренний PR |
| Акция "Субботник" | апрель |   |   |
| Подбор продукции с лого Гардарики | май | Тимохина, Мельниченко | Мариничев |
| Сайты КС | апрель-июнь | Тимохина, Мельниченко | Мариничев |
| Вывеска Гардарики | апрель | Тимохина |   |
| Бюллетень в курсе Гадарики | апрель, июнь | Тимохина | Мариничев |
|   |   |   |   |
| Внешний PR |
| Установление межрегиональных связей | апрель- июнь | Мариничев |   |
| Написание публикации в журнал ВКК | апрель | Тимохина | Мариничев |
| Поиск потенциальных членов Гардарики | апрель-июнь |   | Маринчев, Амосова, Горохов |
| Участие в Форуме КС | апрель |   |   |
| Обучение, консультации |
| Рабочий календарь руководителя | апрель | Ксы | Корсунская |
| Клуб бухгалтеров | май | Рудковская | Корсунская |
| Уверенный пользователь по созданию сайтов для КС | апрель | Тимохина | Мариничев |
| Вебинар по 115 ФЗ | май | привлеченный специалист | Корсунская, Амосова |
| Вебинар по потребкредиту | апрель | привлеченный специалист | Корсунская, Амосова |
| Консультации по бухучету и финдеятельности | апрель-июнь | Рудковская | Тимохина |
| Вебинар по АК-кредит | май | Амеличев | Рюмина |
| Курс вебинаров для участников молодежной программы | апрель | Тимохина | Корсунская |
| Выполнение решений общего собрания, делопроизводство |
| Отражение данных в балансе по паю | апрель-июнь | Тимохина | Совет |
| Оформление пакета документов делопроизводства организации | апрель - июнь | Тимохина, Рудковская | Фурс |
| Проектная деятельность |
| Туристический слет кредитных союзов «Карельский берег». Подготовка, координация, проведение.  | апрель-июнь |   | Мариничев, Амосова |
| Сайт Гардарики | апрель-июнь | Тимохина, Мельниченко | Мариничев |