|  |  |
| --- | --- |
| **Протокол №** | **11** |
|  |
| **Заседания Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»** |
|  |
| **Место:** | г. Петрозаводск  |
| **Дата:** | 10 ноября 2014г. |
| **Время:** | 13:00 мск |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Присутствовали:**  |  |
|  |
| **Члены Совета:** | Котляров А.С., Корсунская Е.В., Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б., |
| **Приглашенные:** | Тимохина Н.Н. | Исполнительный директор Ассоциации «Гардарика» |
|  | Амосова С.М | Председатель Ревизионной комиссии Ассоциации «Гардарика» |
| **Кворум** | Присутствуют 4 членов Совета из 5. **Кворум для принятия решений имеется.** |
|  |
| **Председатель** | Мариничев Ю.Б. |
| **Секретарь** | Тимохина Н.Н. |
| **Повестка дня:**  |
|  | О дополнительном взносе в бюджет 2014 года; | Ю.Б. Мариничев,  |  | Прил.1 |
|  | О подходах к формированию бюджета 2015 года. | Ю.Б. Мариничев, Н.Н. Тимохина |  | Прил.2 |
|  |  |  |  |  |
| **Выступления:** | Нет. |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | Предложенную повестку дня утвердить. |
| **Голосование:** | «ЗА» | 4 |
|  | «ПРОТИВ» | Нет |
|  | «Воздержались» | Нет |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

**ЗАСЕДАНИЕ.**

1. О дополнительном взносе в бюджет 2014 года**.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Слушали:** | Мариничев Ю.Б. предложил рассматривать два вопроса повестки вместе, т.к. они взаимосвязаны. Попросил открыть приложение: Фактическое выполнение бюджета за 10 мес. 2014 года» (Прил. 1) и второй документ «К вопросу формирования бюджета 2015 г.» (Прил.2). Попросил учесть, что данные, представленные на конец 2014 года, указаны предварительные, все представленные цифры на 2015 год являются предложением к обсуждению. Однако, нужно помнить при обсуждении бюджета на 2015 год, чтобы он был не дефицитным и запланировать резервы. Сказал, что перед бюджетом стоят следующие задачи: 1.) Начать переход от бюджета "становления" к бюджету "развития". 2.) Принять бездефицитный бюджет, предусмотреть резервы на непредвиденные расходы. 3.) Сформировать бюджеты развития в КПК, согласованные с бюджетом ассоциации. 4.) Обеспечить необходимую текущую ликвидность бюджета. 5.) Научиться работать с внебюджетными источниками (Карельский берег, Клевер Фонд, МРК, другие). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Выступления:** | 1) Амосова С.М. предложила согласовывать принципы и подходы. Предложила денежные средства от продажи имущества использовать для покрытия недостающей суммы для осуществления необходимых расходов Ассоциации.  |
|  | 2) Лукашина Т.А. попросила рассказать, на что можно рассчитывать, на какую финансовую поддержку Ассоциации со стороны Слета.  |
|  | 3) Корсунская Е.В. мы должны говорить, что не просто членские взносы мы увеличиваем, но мы так же еще предлагаем условия для роста кооперативов, кооперативы должны планировать суммы на свое развитие (документ «К вопросу формирования бюджета развития КПК»), но нам нужно выступать с этим предложением рекомендательно. Настаивать на этом мы не можем. 4) Амосова С.М. сказала, что задачи, поставленные перед бюджетом Ассоциации, очень правильные. Что мы учли целевые средства от Слета в размере 150000 руб. Но может быть не предусматривать эти деньги строго на командировки, а вообще тратить на расходы бюджета Ассоциации. Нужно так же посмотреть планируемые расходы, где мы можем сократить. 5) Котляров А.С. сказал, что: первое- рекомендуемые расходы на развитие КПК, хорошая идея в плане рекомендации для КС, чтобы кредитные кооперативы не забывали это делать у себя. Второе - предложил учитывать в доходах Ассоциации только реальные доходы, которые Ассоциация может получить. Не включать вероятные доходы. Бюджет Ассоциации должен формироваться из четких понятных источников. Не нужно планировать взносы от новых членов, если мы не планируем расходы по работе на привлечение новых членов.6) Корсунская Е.В.: хочу поддержать А.С. Котлярова, все проекты Ассоциации существуют благодаря поддержке кредитных союзов. Но не все кооперативы в равной степени участвуют в этих проектах. Эти проекты должны существовать и выполнять задачи свои в первую очередь, а потом уже участники этих проектов будут решать, как поддерживать Ассоциацию и в какой степени.7) Мариничев Ю.Б. за то, чтобы средства от Слета были потрачены на конкретные цели Ассоциации. Да, мы организатор Слета, но нам придется договариваться с Оргкомитетом, что мы берем 150000 рублей, и они будут потрачены на цели в том числе и «слетные».8) Е.В. Корсунская сказала, что вопросы бюджета мы должны обсуждать и принимать на общем собрании.9) Котляров А.С. предложил сделать расшифровку по недостающим суммам в бюджете Ассоциации. И представить на общем собрании для обсуждения.10) Ю.Б. Мариничев, Амосова С.М. предложили провести общее собрание в скайпе в декабре. Объявить о собрании за месяц. 11) Мариничев Ю.Б. сказал, что в связи с тем, что разрыв в бюджете откроется уже в ноябре, предложил попросить кредитные союзы оплатить членские взносы в ноябре 2014 года за январь.12) Амосова С.М. сказала, что для покрытия разрыва можно привлечь заем. А какие – то платежи можно отсрочить. На одном из ближайших собраний членов Ассоциации определить порядок уплаты членских взносов в Ассоциации, чтобы не возникало кассовых разрывов. Предложила провести в январе Общее собрание членов Ассоциации, на котором утвердить отчеты за 2014 год и планы и бюджет на 2015 год. |
|  |  |
| **Дополнения:** | Нет. |
| **Формулировка:** | 1. Одобрить, предложенный подход к формированию бюджета.2. Объявить Внеочередное общее собрание членов на 12 декабря 2014.3. Обратиться к кредитным союзам оплатить членский взнос в ноябре 2014 года за январь 2015г.2. 4. Подготовить дополнения в положение о членских взносах, которые предусмотрят четко порядок уплаты членских взносов в Ассоциации. |
| **Голосование:** | «ЗА» | 4 |
|  | «ПРОТИВ» | Нет |
|  | «Воздержались» | Нет |
|  |
| **Результат:** | **Решение принято.** |

Все вопросы рассмотрены, повестка дня исчерпана.

Замечаний по организации заседания нет.

Председатель Совета Ю.Б. Мариничев

Секретарь Н.Н. Тимохина

**Приложение № 1**

**к протоколу №11 заседания Совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| **Фактическое выполнение бюджета за 10 мес. 2014 года** |  |
| **№ п/п** | **Источники формирования бюджета АКПК СЗ "Ассоциация кредитных союзов "Гардарика" и статьи расходования средств** | **План** | **Факт 10 месяцев** | **СПАВОЧНО: Средства от продажи имущества** |
|  |
| **I.** | **Источники формирования бюджета** |   |   |  |
| 1. | Остаток средств на 01.01.2014 | **95 010** | **95 010** |  |
| 2. | Членские взносы на 2014 год | 660 000 | 607 500 |  |
| 3. | Вступительные на 2014 год | 1 000 | 0 |  |
| 4. | Дополнительные членские взносы  | 0 | 37 300 |  |
| 5. | Прочие доходы (продажа имущества) | 22 000 | 0 | 24 400 |
| 6. | Возмещение командировочных расходов из фонда Слета | 0 | 15 000 |  |
|  | **ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ** | **683 000** | **659 800** | **24 400** |
|  | **Задолженность на начало периода** | **69 495** | **61 695** |  |
| **II.** | **Статьи расходования средств**  |   |   |  |
| **1** | **Административные расходы** |   |   |  |
| 1.1 | Услуги линии Интернет | 16 706 | 14 068 |  |
| 1.2. | Канцтовары, почтовые расходы | 2 400 | 5 330 | 748 |
| 1.3. | Хозяйственные расходы | 1 200 | 530 |  |
| 1.4. | Аренда (коммунальные платежи) | 60 000 | 50 000 |  |
| 1.5. | Хостинг сайта Ассоциации | 3 700 | 3 695 | 2 650 |
| 1.6. | Услуги мобильной связи | 7 200 | 2 000 | 2 600 |
| 1.7. | Обслуживание (насторойка) орг. техники | 6 000 | 1 900 | 3 500 |
| 1.8. | Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 270 686 | 222 961 |  |
| 1.9. | Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 171 099 | 139 716 |  |
| 1.10. | Заработная плата зам. исполнительного директора (+ФОТ и 30,2%)  | 39 060 | 32 603 |  |
|  | **Итого административные расходы:** | **578 051** | **472 803** |  |
| **2.** | **Командировочные расходы** |   |   |  |
| 2.1. | Транспортные расходы  | 764 | 12 591 |  |
| 2.2. | Проживание в гостинице  | 6 300 | 9 500 |  |
| 2.3. | Регистрационная плата | 16 500 | 16 500 |  |
| 2.4. | Командировочные  | 1 500 | 12 600 |  |
|  | **Итого командировочные расходы:** | **25 064** | **51 191** |  |
| **3.** | **Дополнительные расходы** |  |  |  |
| 3.1. | Членский взнос в Лигу | 75 000 | 51 500 |  |
| 3.2. | Доп. Членский взнос в Лигу | 6 000 | 13 000 |  |
| 3.3. | Спонсорский в Лигу | 0 | 20 000 |  |
| 3.4. | Услуги банка | 14 400 | 8 599 |  |
| 3.5. | Проведение ежегодного собрания Ассоциации  | 1 000 | 1 021 |  |
| 3.6. | Представительские расходы | 8 000 | 2 450 | 250 |
| 3.7. | Налоги и отчисления | 1 000 | 550 |  |
| 3.8. | Приложения к журналу ВКК | 0 | 8 910 |  |
|  | **Итого дополнительные расходы:** | **105 400** | **106 030** |  |
|  | **Непредвиденные расходы:** | **0** | **0** |  |
|  | **ИТОГО РАСХОДОВ:** | **708 515** | **630 024** | **9 748** |
|  | Остаток средств  | 0 | 63 091 | 14 652 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   |   |      **Приложение № 2****к протоколу №11 заседания Совета**   |
|   |   | **К вопросу формирования бюджета 2015 года** |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **Задачи на 2015 год:** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | 1. Начать переход от бюджета "становления" к бюджету "развития". |   |   |   |   |   |   |
|   | 2. Принять бездефицитный бюджет, предусмотреть резервы на непредвиденные расходы |   |   |   |   |   |
|   | 3. Сформировать бюджеты развития в КПК, согласованные с бюджетом ассоциации. |   |   |   |   |   |
|   | 4. Обеспечить необходимую текущую ликвидность бюджета. |   |   |   |   |   |   |   |
|   | 5. Научиться работать с внебюджетными источниками (Карельский берег, Клеверфонд, МРК, другие)  |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  |  | **2014 год** | **2015 год** |   |   |   |   |
| № п/п | Источники формирования бюджета АКПК СЗ "Ассоциация кредитных союзов "Гардарика" и статьи расходования средств | Факт 2014 год (с учетом расходов ноября и декабря) | Справочно: Внебюджетное финансирование (Средства от продажи имущества, Слет, КПК, Клеверфонд) | Отклонение факта 2014 от плана 2014 (%) | План на 2015 год | Отклонение плана 2015 от факта 2014 (%) |

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |
| **I.** | **Источники формирования бюджета** |  |   |   |   |  |   |   |   |   |
| 1. | Остаток средств на начало года | **95 010** |  |   |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Членские взносы на год | 610 000 |   | -8  | 894 000 | 47  |   |   |   |   |
| 3. | Вступительные на год (2 новых члена) | 0 |   |   |   |   |   | 734 545 |   |   |
| 4. | Дополнительные членские взносы  | 37 300 |   |   | 0 | -100  |   | 209 7802014 год |   |   |
| 5. | Прочие доходы (продажа имущества) |   | 24 400 |   |   |   |   |   |   |   |
| 6. | На цели развития и продвижение бренда Гардарики из Фонда Слета (командировки, приобретения) | 15 000 | 195 728 |   | 150 000 | 44  |   |   |   |   |
| 7. | Возмещение ФСС | 0 |   | 0  | 54 000 | 100  |   |   |   |   |
|  | **ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:** | **662 300** | **24 400** | **-3** | **1 098 000** | **66**  |  |  |  |  |
|   | Задолженность на начало периода | 69 495 |   | 0  | 0 | -100  |   |   |   |   |
| **II.** | **Статьи расходования средств**  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **1** | **Административные расходы** |   |   |   |   |   |

|  |
| --- |
|   |

 |   |   |   |
| 1.1 | Услуги линии Интернет | 16 664 |   | -0  | 16 706 | 0  |   |   |   |   |
| 1.2. | Канцтовары, почтовые расходы | 5 630 | 748 | 135  | 3 600 | -36  |   |   |   |   |
| 1.3. | Хозяйственные расходы | 530 |   | -56  | 1 800 | 240  |   |   |   |   |
| 1.4. | Аренда (коммунальные платежи) | 60 000 |   | 0  | 195 000 | 225  |   |   |   |   |
| 1.5. | Хостинг сайта Ассоциации | 3 695 | 2 650 | -0  | 2 850 | -23  |   |   |   |   |
| 1.6. | Услуги мобильной связи | 2 600 | 3 200 | -64  | 7 200 | 177  |   |   |   |   |
| 1.7. | Обслуживание (насторойка) орг. техники | 1 900 | 3 500 | -68  | 5 000 | 163  |   | 894 000 |   |   |
| 1.8. | Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 268 075 |   | -1  | 297 754 | 11  |   | 303 000 |   |   |
| 1.9. | Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 168 232 |   | -2  | 188 191 | 12  |   |   |   |   |
| 1.10. | Заработная плата зам. исполнительного директора (+ФОТ и 30,2%)  | 39 113 |   | 0  | 42 966 | 10  |   |   |   |   |
|  | **Итого административные расходы:** | **566 439** |  | -2  | **761 067** | 34  |  |  |  |  |
| **2.** | **Командировочные расходы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 2.1. | Транспортные расходы  | 25 091 |   | 3 184  | 25 000 | -0  |   |   |   |   |
| 2.2. | Проживание в гостинице  | 9 500 |   | 51  | 30 000 | 216  |   |   |   |   |
| 2.3. | Регистрационная плата | 16 000 |   | -3  | 33 000 | 106  |   |   |   |   |
| 2.4. | Командировочные  | 12 600 |   | 740  | 10 500 | -17  |   |   |   |   |
|  | **Итого командировочные расходы:** | **63 191** |  | 152  | **98 500** | 56  |  |  |  |  |
| **3.** | **Дополнительные расходы** |  |  |   |  |   |  |  |  |  |
| 3.1. | Членский взнос в Лигу | 68 000 |   | -9  | 66 000 | -3  |   |   |   |   |
| 3.2. | Допленский взнос в Лигу+спонсорский | 33 000 |   | 450  |   | -100  |   |   |   |   |
| 3.4. | Услуги банка | 11 599 |   | -19  | 12 000 | 3  |   |   |   |   |
| 3.5. | Проведение ежегодного собрания Ассоциации  | 1 021 |   | 2  | 3 300 | 223  |   |   |   |   |
| 3.6. | Представительские расходы | 7 350 | 250 | -8  | 8 000 | 9  |   |   |   |   |
| 3.7. | Налоги и отчисления | 550 |   | -45  | 1 000 | 82  |   |   |   |   |
| 3.08. | Выплаты социальные, больничные |   |   |   | 54 000 | 100  |   |   |   |   |
| 3.09 | Годовая подписка на журнал ВКК и приложение  | 8 910 |   | 100  | 8 370 | -6  |   |   |   |   |
| 3.10. | Календари для Гардарики |   |   |   | 1 200 | 100  |   |   |   |   |
| 3.11. | Конкурс года "Лучший КПК Гардарики"  |   | 7 200 |   | 22 000 | 100  |   |   |   |   |
| 3.12. | Продукция с лого на представительские цели |   |   |   | 7 500 | 100  |   |   |   |   |
|   | **Итого дополнительные расходы:** | **130430** |  | 24  | **183 370** | 41  |  |  |  |  |
| 4. | **Непредвиденные расходы: (5% от расходов)** | **0** |  |   | **55 063** | 100  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО РАСХОДОВ:** | **760 060** | **10 348** | **7**  | **1 098 000** | **44**  |  |  |  |  |
|  | Остаток средств  | **-72 245**  | 14 052 |   | 0  |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   | **Дополнительные вопросы к бсуждению:** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | **1. Бюджеты развития КПК** |  |  |   |  |  |  |  |  |  |
|  | **2. Сроки и порядок утверждения бюджетов КПК и ассоциации.** |   |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **К вопросу формирования бюджета развития КПК** |
|   |   |   |   |
| **Мероприятия** | **Стоимость** | **Кол-во** | **Сумма** |
| Вебинары | 3000 | 12 | 36000 |
| Семинары | 8000 | 2 | 16000 |
| Форум | 17000 | 1 | 17000 |
| Командировочные на семинары | 2100 | 4 | 8400 |
| Общее годовое собрание | 0 | 1 | 0 |
| Транспортные расходы | 5000 | 4 | 20000 |
| Гостиница | 9000 | 4 | 36000 |
| Турслет (регвзнос, дорога, проживание) | 33000 | 1 | 33000 |
| Совместное празднование НГ | 10000 | 1 | 10000 |
| Непредвиденные расходы | 1000 | 5 | 5000 |
| **Итого:** |  |  | **176400** |