

Протокол № 7

Заседания Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»

Место:	г. Петрозаводск
Дата:	06 апреля 2015г.
Время:	11:00 мск

Форма проведения:	Заседание проводится в форме личного присутствия с использованием скайп-технологий
-------------------	--

Присутствовали	
Члены Совета:	Котляров А.С., Амосова С.М., Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б.,
Приглашенные:	Тимохина Н.Н. Исполнительный директор Ассоциации «Гардарика» Корсунская Е.В. Заместитель исполнительного директора Ассоциации «Гардарика» Рюмина М.Б. Председатель ревизионной комиссии Ассоциации «Гардарика»
Кворум	Присутствуют 4 члена Совета из 5. Кворум для принятия решений имеется.
Председатель	Лукашина Т.А.
Секретарь	Тимохина Н.Н.

Повестка дня:

- | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|
| 1) О проделанной работе за 1 квартал 2015 г., | Тимохина Н.Н. | Прил. 1,2,3, |
| 2) Об исполнении бюджета за 1 квартал 2015 г., | Тимохина Н.Н. | Прил. 3,4 |
| 3) О плане работы на 2 квартал 2015 г | Тимохина Н.Н.,
Корсунская Е.В. | Прил. 6 |
| 4) О ходатайстве КС «Алтея» о представлении О.А. Петровой к награде Лиги и присвоению ей Почетного звания «Заслуженный специалист кредитной кооперации» | Лукашина Т.А. | Прил. 12,13 |
| 5) О форуме кредитных союзов. | Тимохина Н.Н.,
Корсунская Е.В. | Прил. 7,8,9 |
| 6) Разное | Тимохина Н.Н.,
Мариничев Ю.Б. | Прил. 5, 10,
11 |

Выступления:	Нет.
Дополнения:	Нет.
Формулировка:	Предложенную повестку дня утвердить.
Голосование:	«ЗА» 4
	«ПРОТИВ» Нет
	«Воздержались» Нет

Результат:	Решение принято.
-------------------	-------------------------

ЗАСЕДАНИЕ.

1. О проделанной работе за 1 квартал 2015 г.

Слушали:	Тимохину Н.Н. о проделанной работе
-----------------	------------------------------------

Выступления:							
Дополнения:							
Формулировка:	<p>1.1. Утвердить план работы на 2 квартал;</p> <p>1.2. Директору ассоциации обратиться к Инюшиной М. с просьбой взять на себя обязанности по ведению бухгалтерского учёта ассоциации;</p> <p>1.3. Искать нового сотрудника на вакансию специалиста по финансово-экономическим вопросам;</p> <p>1.4. Распределить обязанности по консультированию сотрудников КПК, членов ассоциации, по финансово-экономическим и бухгалтерским вопросам между специалистами КПК. Для этого организовать опрос среди бухгалтеров КПК с целью выявить сильные стороны каждого бухгалтера. В дальнейшем распределить между ними основные направления консультирования.</p> <p>1.5. Создать рабочую группу по координации акции к 09 мая. Куратор – Котляров А.С.</p>						
Голосование:	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>«ЗА»</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr> <td>«ПРОТИВ»</td> <td style="text-align: center;">Нет</td> </tr> <tr> <td>«Воздержались»</td> <td style="text-align: center;">нет</td> </tr> </table>	«ЗА»	4	«ПРОТИВ»	Нет	«Воздержались»	нет
«ЗА»	4						
«ПРОТИВ»	Нет						
«Воздержались»	нет						
Результат:	Решение принято.						

2. Об участии в общем собрании Лиги КС.

Слушали:	Мариничева Ю.Б.
-----------------	-----------------

Выступления:							
Дополнения:							
Формулировка:	<p>2.1. Принять информацию к сведению.</p> <p>2.2. Поручить Амосовой С.М., Корсунской Е.В., и Мариничеву Ю.Б. сформулировать предложения по улучшению деятельности Лиги и выступить с ними на общем собрании.</p>						
Голосование:	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>«ЗА»</td> <td style="text-align: center;">4</td> </tr> <tr> <td>«ПРОТИВ»</td> <td style="text-align: center;">Нет</td> </tr> <tr> <td>«Воздержались»</td> <td style="text-align: center;">Нет</td> </tr> </table>	«ЗА»	4	«ПРОТИВ»	Нет	«Воздержались»	Нет
«ЗА»	4						
«ПРОТИВ»	Нет						
«Воздержались»	Нет						
Результат:	Решение принято.						

Все вопросы рассмотрены, повестка дня исчерпана.

Замечаний по организации заседания нет.

Председатель заседания Совета

Т.А.Лукашина

Секретарь

Е.В.Корсунская

Гардарика. Отчет о проделанной работе за февраль-март 2015.

1 Представительство

- 1.1 Подготовка к форуму Лиги, промо гардарики и Слета, участие в форуме
- 1.2 Участие в общем собрании Лиги кредитных союзов
- 1.3 Подготовка 2-х молодых специалистов к конкурсу Лиги, консультации, подготовка выступлений, презентаций, к участию в викторине.
- 1.4 Составление письма с предложениями по улучшению деятельности Лиги.

2 Маркетинг и PR

- 2.1 Ведение сайта Гардарики, заполнение страничек членов, рассылки
- 2.2 Разработка схемы странички кредитного кооператива – члена Гардарики на примере КПК «КС «Лукошко». Запрос в кооперативы информации для странички.
- 2.3 Подготовка плаката к 8 марта, рассылка.
- 2.4 Подготовка отчета в ИЛКС + истории пайщиков
- 2.5 Участие в собраниях членов Гардарики, вручение наград. Передана награда в Кс «Сегежский» с рекомендацией. На собрании зачитает Председатель Ревкомисии кооператива.
- 2.6 Написан релиз о собрании на сайт, отправлен в рассылку.
- 2.7 Разработка акции к 9 мая. Назначен куртор – Котляров А.С. «КПК «Народный кредит». Акция запущена.

3 Обучение

- 3.1 Осуществление запроса в КСы о потребностях по обучению, составление плана обучения на 1 и 2 квартал. Информация собрана.
- 3.2 Подготовка курса по финграмоте
- 3.3 Проведение переговоров с ЮРАКС о расширении радиобухгалтер. Договорились, что всех желающих от Гардарики будем подключать. Подключили «Приполярье» и «Сегежский».
- 3.4 Переговоры с ЮРАКС на предмет стажировки в южнороссийских кооперативах, договорились на сентябрь, посещение конкретных кооперативов уточняется.

4 Слет Карельский берег

- 4.1 Пиар компания. Предварительно прописана, выложена на гугл докс для мозгового штурма.
- 4.2 Заключен Договор с базой, оплачен первый транш в размере 161 тыс руб.
- 4.3 Создание макетов листовок для Форума, тиражирование, распространение.

4.4 Заявка в Фонд ИЛКС на слет 2015. ИЛКС подтвердил поддержку. Перечислят 3 тыс Евро. Представителя в этом году из Ирландии не будет.

4.5 Проведен Оргкомитет Слета, на котором утвердили место, дату, предварительный бюджет, предварительную программу.

4.6 Начата регистрация на слет.

4.7 Информация о Слете распространяется веерными рассылками, в рассылке Лиги.

4.8 Публикация статьи о Слете в журнале «Вчера, сегодня, всегда».

5 Делопроизводство

5.1 Составление плана по устранению замечаний ревкомиссии. Почти завершен.

5.2 Поиск спец-та по фин и эк. вопросам не дал результатов. С кандидатурой бухгалтера для Ассоциации определились – Кряжева Ирина Анатольевна.

5.3 Подготовлены и сданы отчетности ИФНС, ФСС, ПФР, Минюст, карелия стат.

5.4 Подготовлена информация о деятельности в ИЛКС

5.5 Оформление протоколов, публикация на сайте

5.6 Осуществлен пересчет членских взносов за январь и февраль. За 1 квартал членские взносы оплатили все члены.

5.7 Начали сбор данных о днях рождениях руководителей и первыхлиц кооперативов

6 Привлечение новых членов в Гардарику

6.1.1 Продолжение диалога с Первым Мурманским о вступлении. Состоялся разговор с представителями этого кооператива на Форуме КС.

**План исполнительного директора Ассоциации «Гардарика» по устранению
нарушений (замечаний), выявленных в ходе проведения ревизионной проверки
финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2014 год.**

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
1	Смета административных расходов (планирование и исполнение) как обязательный документ бухгалтерского и налогового учета некоммерческой организации, осуществляющей свою деятельность за счет целевых средств, должна формироваться исключительно в соответствии с ПБУ и на основе данных, отраженных в бухгалтерском учете. Дополнительную информацию, подробно		Требуется уточнение от ревкомиссии, на которое ссылается в этом пункте. Исполнено.

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
	<p>раскрывающую формирование доходной и расходной части сметы, необходимо предоставлять членам Ассоциации в дополнительных информационных материалах.</p>		
2	<p>Исполнительному директору для более эффективного контроля за соблюдением лимита административных расходов рекомендуется составлять бюджет доходов и расходов на квартал и строго контролировать исполнение годовой сметы административных расходов.</p>		Исполнено 01.04.2015
3	<p>Совету рекомендуется на своих заседаниях ежеквартально заслушивать вопрос об исполнении сметы, а в</p>		Будет Исполнено 07.04.2015

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
	случае превышения какой-либо статьи расходов (в поквартальной разбивке) принимать решение об одобрении или запрещении тех или иных затрат.		
4	На дату 01.01.2015 г. рекомендовано сделать начисления по остаткам счетов 68,69,70 в корреспонденции со счетом 86 и 91 соответственно.	В бухгалтерско м учете на 01.01.2015 г. в течение 1 квартала сделать необходимые проводки.	Исполнено 01.01.2015 г. _____ Е.Р. Рудковская
5	По договору с поставщиком услуг мобильной связи осуществлять платежи через расчетный счет Ассоциации, подтверждать целевое использование средств распечатками справки от	По заявлению Ассоциации договор с ОАО «Мегафон» был переоформле н с АКСК на Ассоциацию	Исполнено 12.03.2015 г. _____ Е.Р. Рудковская

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
	операторов связи.	«Гардарика». Платежи за услуги связи осуществляются через р/сч Ассоциации. Ежемесячно в личном кабинете распечатываются отчетные документы (счет, счет-фактура, детализация разговоров)	
6	Составить должностные инструкции и выдать их сотрудникам под подпись.	Май - Август 2015	
7	Разработать распорядок дня, инструкцию по технике безопасности, согласие на обработку ПДн, обязательство о	Сентябрь - октябрь 2015	

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
	неразглашении ПДн ознакомить сотрудников под подпись.		
8	<p>Протоколы Общих собраний оформляются невнимательно, допускаются опечатки, во всех протоколах неправильно написаны названия кооперативов – членов Ассоциации, не всегда полномочия участников подтверждены доверенностями, не везде есть подписи и проставлена печать, приложения к протоколам не всегда соответствуют повестке дня и сути обсуждаемых вопросов, протоколы не прошиты.</p> <p>В оформлении протоколов Общих собраний руководствоваться</p>		Принято к сведению

№ п/п	Выявленные нарушения (замечания), рекомендации	Мероприятия и сроки по устранению	Отметка об исполнении. Дата исполнения, подпись
	действующим законодательством и нормами общепринятого делового документооборота.		

Исполнительный директор

Н.Н. Тимохина

18.02.2015 г.

СПРАВОЧНО: Замечания, не вошедшие в акт:

В приказах о командировках в дни, выпадающие на праздничные и выходные, дописать фразу «с последующим предоставлением отгулов»	Исполнено. _____ Е.Р.Рудковская
Изготовление печати для обособленного подразделения. К авансовому отчету приложить оттиск печати, пояснительную	декабрь

записку – для чего и как применяется.	
В таблице учета рабочего времени исправить Корсунской Е.В. рабочее время на 1,8 часа в соответствии с требованиями законодательства о 40-часовой рабочей неделе.	Исполнено. _____ Е.Р.Рудковская
30 мая 2014 года в ЦОКС было перечислено 8100 руб. в рамках договора о совместной деятельности от 14.02.2014 г. Договор является безвозмездным, и не предполагает получения денежных средств. Оформить с ЦОКСом соответствующий договор.	Исполнено. _____ Е.Р.Рудковская
К авансовым отчетам с расходами по служебным командировкам Н.Н. Тимохиной и Е.В. Корсунской приложить отчеты о проделанной работе.	Ноябрь

Фактическое исполнение Сметы административных расходов Ассоциации Гардарика

№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК СЗ "Ассоциация кредитных союзов "Гардарика" и статьи расходования средств	План на 2015 год	План на 1 кв 2015 года	Факт за 1 кв 2015 года	Отклонение (%)	За счет иных источников план.	Доходов и расходов не произведено
I.	Источники формирования бюджета						
1.	Остаток средств на начало года	28 488	28 488	28 488	0,0		
2.	Членские взносы на год	894 000	223 500	228 500	2,2		
3.	Вступительные на год (2 новых члена)						
4.	Дополнительные членские взносы на покрытие убытков	5 800	5 800	5 800	0,0		
4а.	Дополнительные членские взносы на подарок КС Сегежский	0	0	15 000	100,0		
5.	Прочие доходы , в т.ч. из Фонда Турслета					150 000	
6.	Возмещение ФСС	54 000	0	0	0,0		
7.	Членские взносы, оплаченные кооперативами в дек.2014	-42 500	-42 500	-42 500	0,0		
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:	939 788	215 288	235 288	9,3	150 000	0
	Задолженность на начало периода	0					
II.	Статьи расходования средств						
1	Административные расходы						
1.1	Услуги линии Интернет	12 982	2 596	2 596	0,0	3 894	
1.2.	Канцтовары, почтовые расходы	6 000	1 500	430	-71,3	2 000	
1.3.	Хозяйственные расходы	2 400	600	0	-100,0	1 000	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	60 000	15 000	15 000	0,0	0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	2 850	0	0	0,0	0	
1.6.	Услуги мобильной связи	3 600	900	600	-33,3	3 600	

1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	3 000	0	0	0,0	1 000	
1.8.	Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%)	297 754	74 439	71 653	-3,7	0	
1.9.	Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%)	188 191	47 048	46 668	-0,8	0	
1.10.	Заработная плата зам. исполнительного директора (+ФОТ и 30,2%)	42 966	10 742	10 686	-0,5	0	
	Итого административные расходы:	619 743	152 824	147 633	-3,4	11 494	0
2.	Командировочные расходы						
2.1.	Транспортные расходы	15 000	7 500	7 925	5,7	30 000	
2.2.	Проживание в гостинице	21 000	10 500	9 900	-5,7	42 000	
2.3.	Регистрационная плата	30 000	15 000	14 000	-6,7	15 000	
2.4.	Командировочные	8 400	4 200	4 200	0,0	12 600	
	Итого командировочные расходы:	74 400	37 200	36 025	-3,2	99 600	0
3.	Дополнительные расходы						
3.1.	Членский взнос в Лигу	96 000	16 500	16 500	0,0		
3.2.	Доп. членский взнос в Лигу+спонсорский	0	0	0	0,0		
3.4.	Услуги банка	12 000	3 000	2 809	-6,4		
3.5.	Проведение ежегодного собрания Ассоциации	3 000	3 000	1 458	-51,4		
3.6.	Представительские расходы	5 000	0	0	0,0		
3.6.а.	Представительские расходы (подарок КС Сегежский)	0	0	13 900	100,0		
3.7.	Налоги и отчисления	1 000	0	0	0,0		
3.08.	Выплаты социальные, больничные	54 000	0	0	0,0		
3.09	Годовая подписка на журнал ВКК и приложение	0	0	0	0,0		
3.10.	Календари для Гардарики, плакаты для Ксов	5 000	0	0	0,0	6 000	

3.11.	Конкурс года "Лучший КПК Гардарики" , Конкурсы	9 400	0	0	0,0	22 000	
3.12.	Продукция с лого на представительские цели	5 000	0	0	0,0	10 000	
	Итого дополнительные расходы:	190	22	34			
		400	500	667	42,2	38 000	0
4.	Непредвиденные расходы:	55			0,0		
		245	0	0		906	
	ИТОГО РАСХОДОВ:	939	212	218			
		788	524	325	2,7	150 000	0
	Остаток средств	-0	2 764	16		0	0

Управленческий учет кратко

Остаток ден. ср-в на начало года	28 488р.
Текущий остаток на р/сч	16 962р.
	218
Произведено расходов	326р.
	<u>5</u>
Обязательства	<u>000р.</u>
	<u>-</u>
Ожидаемые доходы	р.
	11
Расчетный остаток ден. ср-в:	962р.

Приложение 5

Основные показатели деятельности КС на 31.12.2014г.

	Показатели	Численность (чел.)			Паевой фонд (тыс.руб.)			Собственный капитал за минусом ПФ (тыс.руб.)			Активы (тыс.руб.)		
		на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)	на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)	на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)	на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)
1	Алтея	4568	4682	2,5	12598	14453	14,7	11859	11547	-2,6	118850	122747	3,3
2	Беломорский	1620	1701	5,0	5600	5841	4,3	5373	5489	2,2	29261	31572	7,9
3	Доверие	573	584	1,9	2905	3099	6,7	1069	1289	20,6	23622	28759	21,7
4	КВК	14580	5660	-61,2	9124	7755	-15,0	749	4579	511,3	112478	91478	-18,7
5	Лукошко	2522	2630	4,3	8600	9090	5,7	13792	12850	-6,8	85200	91644	7,6
6	Металлист	996	959	-3,7	11786	13537	14,9	14360	17797	23,9	120383	130621	8,5
7	Народный кредит	1222	1288	5,4	3008	3198	6,3	3822	5024	31,4	44393	51081	15,1
8	Планета	354	360	1,7	941	875	-7,0	104	490	371,2	11514	12655	9,9
9	Приполярье	394	410	4,1	1737	1686	-2,9	405	721	78,0	6494	6897	6,2
10	Светлана	540	530	-1,9	2978	4154	39,5	2979	4278	43,6	34401	35149	2,2
11	Сегежский	1875	1708	-8,9	7814	7369	-5,7	10187	8887	-12,8	54196	51472	-5,0
	итого	29244	20512	-29,9	67091	71057	5,9	64699	72951	12,8	640792	654075	2,1

	Показатели	Сбережения (тыс.руб.)			Привлеченные средства (тыс.руб.)			Портфель займов (тыс.руб.)			Займы, выд. за 12 мес. 2014 (тыс.руб.)	Финансовые вложения на 31.12.14 (тыс.руб.)
		на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)	на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)	на 31.12.13	на 31.12.14	прирост (%)		
1	Алтея	88365	90867	2,8	0	0	100,0	95652	108611	13,5	150 269	600
2	Беломорский	17524	19439	10,9	0	0	0,0	25648	26795	4,5	42 542	800
3	Доверие	19648	24371	24,0	0	0	0,0	17796	21501	20,8	32273	4100
4	КВК	90914	70096	-22,9	11545	6714	-41,8	92179	73794	-19,9	88179	8366
5	Лукошко	57672	59350	2,9	1333	6142	360,8	74951	85462	14,0	114 987	2550
6	Металлист	89732	90307	0,6	4305	8305	92,9	105438	117464	11,4	106946	6620

7	Народный кредит	31889	36957	15,9	3108	3533	13,7	29692	33796	13,8	48829	3150
8	Планета	7983	8998	12,7	2017	1692	-16,1	7933	11056	39,4	31733	410
9	Приполярье	4235	4426	4,5	0	0	0,0	5968	6169	3,4	17548	440
10	Светлана	24422	22617	-7,4	3994	4044	1,3	28952	30803	6,4	29253	2443
11	Сегежский	33405	33037	-1,1	0	0	0,0	40060	38894	-2,9	75 029	2562
итого		465789	460465	-1,1	26302	30430	15,7	524269	554345	5,7	737 588	32041

Приложение 6

Ассоциация "Гардарика"

Обучение в 2015 году

№ п/п	Название	Дата	Место	Ведущий
Вебинары				
1	Роль финансовой грамотности в повышении доступности финансовых услуг: подходы и практические решения	февраль	дистанционно	Рюмина М.Б.
2	Рабочий календарь руководителя		дистанционно	
3	Клуб бухгалтеров		дистанционно	
4	Вебинар по стажировке в ИЛКС	апрель	дистанционно	Корсунская Е.В.
5				
Очные семинары				
1	Семинар по актуальным правовым вопросам	май	Адыгея	РМЦ
2	По организации работы в кредитном кооперативе по 115-ФЗ			
3	По работе в программе АК-кредит			ООО "Эверест"
4	Учебные мероприятия в рамках слёта "Карельский берег"	июль		
5				
Стажировки				

1	Стажировка в кооперативах ЮРАКС	май	Волгоград	ЮРАКС
2	Стажировка в Ирландской Лиге Кредитных союзов	октябрь	Дублин, Ирландия	ИЛКС
3		сентябрь		

1

ВЫПИСКА из ПРОТОКОЛА № 10

Общего собрания членов Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов»

Собрание проводилось по адресу: г. Москва
Измайловское шоссе д.71 кор.4 , гостиничный
комплекс «Измайлово», «Гамма-Дельта»
«17» марта 2015 г.
с 11.00 до 13.00

По состоянию на 17 марта 2015 года членами Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов» являются 53 (пятьдесят три) организации.

Общее собрание ведёт председатель Совета Лиги кредитных союзов Р.М. Имаев.

Слушали Имаева Р.М. - предложил избрать счетную комиссию в составе: Алексеюк Е.В., Барановская Н.П. и Юсуфова М.В.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решили:

1. Избрать счетную комиссию в составе: Алексеюк Е.В., Барановская Н.П., Юсуфова М.В.
Предоставил слово председателю счетной комиссии.

Слушали Алексеюк Е.В. сообщила, что прошло заседание счетной комиссии, председателем Счетной комиссии избрана Алексеюк Е.В. (Протокол № 1, счетной комиссии). По итогам регистрации выдано 35 мандатов (протокол №2). Лига кредитных союзов на дату проведения собрания объединяет 53 организации, на собрание зарегистрировались представители 35 (27 – лично и 8 по доверенности) организаций. Необходимый кворум для принятия решений на Собрании имеется.

Слушали Имаева Р.М. -предложил проголосовать за открытие собрания.

Голосовали: «за» - единогласно

Решили:

1. Общее собрание членов Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов» считать открытым, необходимый кворум для принятия решений имеется.

Слушали Имаева Р.М. – предложил назначить секретарем Общего собрания Волохо К.С., заместителя генерального директора Лиги кредитных союзов.

Голосовали:

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решили:

1. Назначить секретарем Общего собрания членов Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов» Волохо К.С.

Слушали Имаева Р.М., с информацией о повестке Общего собрания. Сообщил, что членами Совета Лиги для работы Общего собрания была предложена следующая повестка:

2
...
5. О порядке определения размера и способа уплаты членских вступительных и иных взносов.
...

Имаев Р.М. предложил утвердить озвученную повестку

Голосовали

«За» - единогласно
«Против» - нет
«Воздержались» - нет

Решили:

1.Утвердить следующую повестку Общего собрания членов Лиги кредитных союзов:

...

5. О порядке определения размера и способа уплаты членских вступительных и иных взносов.

...

Работа собрания по вопросам повестки дня.

...

Вопрос № 5. 5. О порядке определения размера и способа уплаты членских вступительных и иных взносов.

Слушали: Имаев Р.М. Сообщил, что накануне советом рассматривался этот вопрос, и было принято решение предложить собранию принять увеличение членских взносов на 10 % (Таблица с расчетами есть в раздаточном материале Приложение № 4). Что увеличения членских взносов в Лигу не было на протяжении нескольких лет и сегодня увеличение - объективная необходимость.

...

Имаев Р.М. вынес вопрос об увеличении членских взносов на 10% на голосование.

Голосовали:

«За» - 35

«Против» - 1

«Воздержались» -1

Решили:

1. Утвердить следующую величину взносов в Лигу кредитных союзов:

Вступительный взнос в Лигу кредитных союзов – 2000 рублей.

Членские взносы в Лигу кредитных союзов:

I. Кредитные кооперативы и ОВС

Активы (млн. руб.) Взнос в месяц (руб.)

0-5 550

3

5-30 1100

30-50 2200

50-100 2750

100-200 3300

Свыше 200 5500

II. Ассоциации

**Величина членского взноса за
каждый кооператив в месяц,
но не менее (руб.).**

550

550

III. СРО

**Величина членского взноса в
месяц (руб.).**

16500

...

Председатель Общего собрания: _____ Имаев Р.М.

Секретарь Общего собрания: _____ Волохо К.С.

Выписка верна.

Генеральный директор Лиги кредитных союзов Т.Б. Ивашкина

«27» марта 2015 года

Уважаемые коллеги,

Сообщаю вам, в соответствии с решением очередного общего собрания членов Лиги кредитных союзов от 17 марта 2015 года, утверждена новая величина членских взносов в Лигу кредитных союзов.

В связи с этим с 1 апреля 2015 года прошу перечислять членские взносы согласно новым расчетам.

Приложение:

1. Выписка из протокола очередного общего собрания членов Лиги кредитных союзов от 17 марта 2015 года – на 3 страницах.

Генеральный директор Т.Б. Ивашкина

Исх. 33 № 27 марта 2015 года Руководителям организаций – членов Лиги кредитных союзов

У 12.03.2015 № б/н
На № _____ от _____

В Совет НС КПК

«Лига Кредитных Союзов»

[*Предложения по улучшению
деятельности в 2015 г.*]

Уважаемые коллеги!

В преддверии очередного собрания Российской Лиги, мы, советом Ассоциации Гардарика, обсудили вопрос об улучшении работы Лиги.

Рассматривая главной задачей Российской Лиги объединение кредитных кооперативов и их объединений в единую общероссийскую организацию, укрепляя и развивая лидерские позиции Лиги, необходимо повысить привлекательность нашего объединения для его членов, повысить прозрачность нашей организации. Мы должны использовать все механизмы для того, чтобы убедить сообщество, что Лига является дружественной и открытой организацией, максимально лояльно и доброжелательно настроенной к своим членам. Члены Лиги должны иметь возможность доступа ко всем документам Лиги, таким как протоколы общих собраний, протоколы Совета, смета Лиги. Для этого мы **предлагаем организовать авторизированный (через пароль) доступ членам Лиги к специальному разделу сайта**, где будут оперативно размещаться данные документы.

Вторая часть предложений касается мер, направленных на использование потенциала и возможностей лидеров регионального уровня и выращивание лидеров национального движения, развитие демократических принципов управления, а именно внедрения ротации членов выборных органов при обязательном сохранении преемственности и традиций.

- 1) В течение последних лет мы неоднократно обсуждали возможности для Лиги внедрения **ротации органов управления Лиги**. Это не только подтвердит демократические принципы управления, но и даст новые возможности для развития Лиги. И к тому же, повлияет на уровень отдачи, с которой смогут работать члены органов управления. Не секрет, что в определённое время при ответственной и напряженной работе может возникнуть так называемое перегорание и усталость.
- 2) В 2016 году будут проведены выборы в органы управления Лиги. В течение 2015 года нужно провести подготовительную **работу по поиску и выдвижению** тех руководителей движения, которые имеют желание, возможности и способности для того, чтобы работать в органах Лиги, для того, чтобы дать Лиге новый импульс развития. Не стоит этот вопрос откладывать и потом решать его впопыхах.

- 3) В 2015 году запустить процесс обсуждения необходимых изменений **в Устав и Положения Лиги**. Для этого предлагаю **сформировать рабочую группу**, в которой ассоциация «Гардарика» готова активно работать.
- 4) Для того, чтобы усилить работу Лиги необходимо выделить направления деятельности Лиги, по которым установить **кураторство по этим направлениям со стороны членов Совета**. Этот процесс можно внедрять постепенно. Например, начать с тех членов Совета, которые готовы на себя взять то направление, в котором имеют опыт и квалификацию.

Исполнительный директор
Ассоциации «Гардарика»



Н.Н. Тимохина

Приложение 10

Видеоконференция 31.03.15
О съезде кредитных кооперативов.

Присутствуют:

Баишев В.Р., Бранчаев Р.Я., Быков В.И., Виреховский Е.В., Волохонский Ю.Н., Горохов И.Л., Дронов А.М., Ивашкина Т.Б., Имаев Р.М., Исмагилов Р.Ш., Касаткин В.А., Крячков В.А., Лымарев М.И., Мариничев Ю.Б., Меркулова Г.И., Морозов А.В., Павлова Е.И., Сиднев А.И., Фисунов А.Ф., Хайруллина А.Ф., Хамзин И.М.

Волохонский предложил рассмотреть четыре вопроса о съезде:
где проводить, дата проведения, кто организует, кто готовит редакционные материалы.

1. Состоялась сложная дискуссия о целях и технологии проведения съезда.

Предложено название: съезд Движения кредитной кооперации. К участию призвать гражданские и сельские кредитные кооперативы, а также их объединения.

Примечание: Морозов отказался принимать участие.

Сиднев: не принимать скоропалительное решение.

2. Организатором съезда готова выступить Федерация СРО КПК.

При Федерации предложено создать рабочую группу из представителей всех объединений кооперативов, желающих участвовать.
Дронов рассылает соображения по идеологии съезда и создает сайт съезда.

3. Предварительно: дата - середина июля т.г., место - С-Петербург.

Имеется информация, что 9-11 июля ЦБ проводит большое совещание в Ялте.
Рассмотреть, нельзя ли совместить эти события.

Примечание: Мариничев предлагает отложить съезд на год.

4. Координатор редакционного совета съезда - Волохонский. В течение недели всем объединениям, желающим участвовать, дать ФИО своих представителей в ред. совете. В течение месяца подготовить проекты документов съезда.

Протокол № 1

Заседания Ревизионной комиссии Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»
--

Место:	г. Петрозаводск
Дата:	05 марта 2015г.
Время:	14:00 мск

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

Присутствовали:	
Члены Ревизионной комиссии:	Рюмина М.Б, Фурс Л.Н.
Приглашенные:	Амосова С.М. Член Совета Ассоциации «Гардарика»
Кворум	Присутствуют 2 члена Совета из 3. Кворум для принятия решений имеется.
Председатель	Рюмина М.Б.
Секретарь	Фурс Л.Н.

Повестка дня:

1. Избрание Председателя и секретаря заседания Рюмина М.Б.
2. Избрание председателя ревизионной комиссии Ассоциации "Гардарика". Амосова С.М.
3. Разное

Выступления:	Нет.
Дополнения:	Нет.
Формулировка:	Предложенную повестку дня утвердить.
Голосование:	«ЗА» 2
	«ПРОТИВ» Нет
	«Воздержались» Нет
Результат:	Решение принято.

ЗАСЕДАНИЕ.

3. Избрание Председателя и секретаря заседания.

Слушали:	Рюмину М.Б. с предложением об избрании председателя и секретаря заседания.	
Выступления:	нет	
Дополнения:	нет	
Формулировка:	1. избрать Председателем заседания Рюмину М.Б. 2. избрать Секретарем заседания Фурс Л.Н.	
Голосование:	«ЗА»	2
	«ПРОТИВ»	Нет
	«Воздержались»	Нет
Результат:	Решение принято.	

4. Избрание Председателя ревизионной комиссии.

Слушали:	Амосову С.М. с предложением избрания кандидатуры Председателя ревизионной комиссии.	
Выступили	1. Амосова С.М. с предложением избрания кандидатуры Рюминой Марии Борисовны Председателем ревизионной комиссии.	
Формулировка:	Избрать Председателем ревизионной комиссии Рюмину Марию Борисовну.	
Голосование:	«ЗА»	2
	«ПРОТИВ»	Нет
	«Воздержались»	Нет
Результат:	Решение принято.	

Все вопросы рассмотрены, повестка дня исчерпана.
Замечаний по организации заседания нет.

Председатель Совета

М.Б. Рюмина

Секретарь

Л.Н. Фурс

ВЫПИСКА
из протокола заседания Правления КПК «Кредитный союз «Алтея»
от 1 апреля 2015 года

Присутствуют: Амосова С.М., Бахирева А.Ф., Дыбина Н.А., Суокас И.В.
Кворум для принятия решений имеется.

Слушали: Амосову С.М о представлении к награждению
Петровой О.А., финансового директора Кредитного союза «Алтея»

Решили: Просить Ассоциацию «Гардарика» за высокий
профессионализм, многолетний труд и личный вклад в развитие
российской кредитной кооперации ходатайствовать перед Лигой кредитных
союзов о присвоении Петровой Ольге Александровне почетного звания
«Заслуженный специалист кредитной кооперации».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Председатель



Амосова С.М.

Секретарь

Суокас И.В.



**Кредитный потребительский кооператив
Кредитный союз "Алтея"**

ИНН 1001024951
185035, г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, д.14
тел/факс:(8142) 76-49-08, 78-54-45, e-mail: altea_cu@mail.ru

Исх. № ___ б/н _____

от 3 апреля 2015 г.

Совет
Ассоциации «Гардарика»

ХОДАТАЙСТВО

КПК «Кредитный союз «Алтея» ходатайствует о представлении к награде Лиги кредитных союзов – присвоению почетного звания **«Заслуженный специалист кредитной кооперации»** **Петровой Ольге Александровне, финансовому директору кооператива.**

Петрова О.А. работает в кредитной кооперации 12 лет, прошла профессиональный путь от бухгалтера-кассира кооператива до финансового директора Кредитного союза "Алтея". Работая исполнительным директором Ассоциации кредитных союзов Карелии, Ольга Александровна много сил отдала созданию и развитию кредитных кооперативов республики. Сегодня, работая финансовым директором крупнейшего кооператива республики, продолжает делиться опытом, обучает и консультирует специалистов не только Карелии, но и других российских регионов.

Петрова О.А. ведет большую общественную работу: в течение многих лет неоднократно избиралась членом Правления Кредитного союза «Алтея», являлась членом Ревизионной комиссии Ассоциации кредитных союзов Карелии, в настоящее время Ольга Александровна - член Контрольного комитета Саморегулируемой организации «Кооперативные финансы».

Российские коллеги знают и уважают Ольгу Александровну как специалиста высокой квалификации, принципиального, ответственного и отзывчивого человека.

Выписка из протокола заседания Правления от 01.04.2015 года прилагается.

Председатель Правления

Амосова С.М.