

Ассоциация «Гардарика»

Заседание Совета

Протокол № 6

15 апреля 2016 года 11-00

С использованием скайп-технологии

Присутствовали члены Совета: Артюхин В.Д., Мизев Н.Г., Лукашина Т.А.

Присутствуют 3 члена из 5. Имеется кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня.

Приглашённые: Мариничев Ю.Б., Тимохина Н.Н., Корсунская Е.В.

Председатель Собрания Артюхин В.Д.

Секретарь собрания: Корсунская Е.В.

Повестка дня:

- 1) О проделанной работе в 1 квартале 2016 г.**
- 2) Об исполнении бюджета за 1 квартал 2016 г.**
- 3) О членстве в Ассоциации "Гардарика"**
- 4) Разное: О Форуме кредитных союзов**

Принято решение о том, чтобы первым вопросом рассмотреть вопрос о выходе из членов ассоциации «Гардарика».

Голосовали: «За» - единогласно

Первый вопрос. О членстве в Ассоциации «Гардарика»

1.1. Выступила Тимохина Н.Н. с информацией о полученных заявлениях о выходе из ассоциации «Гардарика» от КПК КС «Сегежский» и КПК КС «Алтея» и выписках из решений общих собраний данных кооперативов. (Приложение 1.1. – 1.4.)

Решение: Принять к сведению информацию. Утвердить выход КПК КС «Алтея» и КПК КС «Сегежский» из членов ассоциации.

Голосовали: «За» - единогласно

1.2. О проведении общего собрания ассоциации «Гардарика». Назначить дату собрания, форму проведения собрания, место проведения собрания. Включить в повестку дня общего собрания вопрос о добровольном выходе членов из ассоциации «Гардарика» и вопрос об избрании членов Совета.

Приняли решение: Отложить вопрос о принятии решения о проведении общего собрания.

Голосовали: «За» - единогласно

Второй вопрос. О проделанной работе в 1 квартале 2016 года.

2. Выступила Тимохина Н.Н. с информацией о работе ассоциации за 1 квартал 2016 года. (Приложение 2). Выступила Корсунская Е.В. с информацией о работе в рабочих группах при Банке России, о программе стажировок в ИЛКС, о программе обучения менеджеров членов Гардарики, о решении вопроса с помещениями ассоциации.

Вопрос об аренде помещений. Тимохина выступила с информацией о том, что срок договора аренды истёк 31 марта. Сейчас новый договор аренды не заключён.

Лукашина Т.А. Я считаю, что нужно согласиться с предложениями Амосовой С.М. оплачивать коммунальные платежи до конца года и оформить переуступку прав требований по исполнительным листам РРК.

Мариничев Ю.Б. Конечно, коммунальные платежи нужно оплачивать. Но погашение долгов должны быть пропорционально из исполнительных листов, а что-то из требований на помещения. Если кто-то хочет обменять своё право на часть помещения на исполнительные листы, то это можно удовлетворить. Но только если это добровольно. Я не считаю справедливым что доходы от продажи помещения отходят полностью Алтее, а филькина грамота в виде исполнительных листов всем остальным.

Ещё есть вопрос о том, как нам об этом рассказать нашим Ирландским коллегам.

Лукашина Т.А. Вопрос об аренде очень срочный. У нас нет прав на то, чтобы занимать эти помещения.

Мариничев Ю.Б. Я считаю, что это помещение должно остаться для кооперации. У нас есть рабочая группа. Нам нужно продолжить работу этой рабочей группой. Если Фурс Л.Н. вышла, то нам нужно ввести вас, Татьяна Андреевна. Давайте попробуем поискать деньги, оценим приблизительно стоимость помещения. Вдруг мы найдём это решение. Сохраним помещение, выпустим кооперативы с деньгами.

Лукашина. Тогда нам нужно найти бесплатные деньги.

Мариничев. Мы можем наступить на те же грабли, что и РРК. Это может произойти только если МРК будет банкротиться, а если нет, то мы войдём в очень долгие сроки, десятилетия. У нас в МРК есть паевой капитал. МРК обладает дешёвым ресурсом.

Артюхин В.Д. мы хотим сделать, чтобы всем было хорошо. Давайте попробуем выкупить помещения.

Лукашина Т.А. Давайте подождём результатов аудиторской проверки.

Мариничев. Выбор аудитора утверждается общим собранием. Нужно с ним поговорить, чтобы аудит был корректным.

Артюхин В.Д.: Это само собой, этот вопрос не требует голосования.

Приняли решение: Принять информацию к сведению. Коммунальные платежи во 2 квартале оплачивать в тех же суммах, что и в 1 квартале.

Голосовали: «За» - единогласно

Третий вопрос. Об исполнении бюджета за 1 квартал 2016 года.

3. Выступила Тимохина Н.Н. с информацией об исполнении бюджета за 1 квартал 2016 года (Приложение 3).

Приняли решение: Принять информацию к сведению.

Голосовали: «За» - единогласно

Четвёртый вопрос. Разное

4.1. Об участии в общем собрании Лиги в Сочи. Выступил Мариничев Ю.Б. с информацией по тем предложениям, которые ассоциация «Гардарика» высказывала перед общим собранием Лиги. Мы тратим очень много усилий на попытку повлиять на изменения в работе Лиги. Если нам не удастся повлиять на изменения в Совете. Нам после Форума нужно собираться и решать, какие усилия мы готовы на это тратить.

По принятию в члены Лиги наших бывших членов нужно принять решение, как нам голосовать. Мы считаем эти кооперативы хорошими.

Мы считаем себя региональной ассоциацией. Мы не принимаем кооперативы из других регионов, которые разделяют наши взгляды. Фактически Лига становится межрегиональной ассоциацией.

Наша старейшая программа международного сотрудничества – это программа по организации стажировок. В этом году мы постарались включить Лигу в организаторы. Соглашение не было подписано. Лига категорически отказалась подписывать соглашение, потому что в нём упоминалась Гардарика в качестве организатора.

Лукашина: Давайте проголосуем за вступление кооперативов в Лигу. Они хорошие кооперативы, не противоречат документам Лиги.

Артюхин: Я бы воздержался. Нужно работать с Лигой, чтобы членство было только через объединения.

Корсунская: Если бы у кооперативов не было возможности напрямую вступить в Лигу, то они бы более взвешенно подходили к вопросу выхода из членов ассоциации. Я считаю, что нам нужно воздерживаться.

Мариничев: Проще всего вообще ни в чём не участвовать. Мы однажды видели, когда принимали решение о закрытии УМЦ. У нашей Лиги в партнёрах выступал WOCCU. Это фатальная ошибка – по закрытию УМЦ. Мы никак не могли на него повлиять. Участие таких международных партнёров как WOCCU и ассоциация Луизианы давало Лиге очень большие возможности.

Приняли решение: Воздержаться по вопросу принятия КПК КС «Алтея» и КПК КС «Сегежский» в члены Лиги при голосовании на общем собрании членов Лиги. Поднять вопрос об устройстве Лиги и региональной политики.

Голосовали: «За» - единогласно

4.2. О конференции международных партнёров. Выступил Мариничев Ю.Б. с информацией о том, что менеджером по международным проектам в ИЛКС назначена Ирина Игнатьева, а также о том, что Ассоциация «Гардарика» получила приглашение от ИЛКС направить двух своих представителей в Дублин для участия в конференции международных партнёров с 03 по 07 октября 2016 года.

Приняли решение: Принять информацию к сведению.

Голосовали: «За» - единогласно

Повестка дня исчерпана. Собрание закрыто.

Председатель Совета

Артюхин В.Д.

Секретарь собрания

Корсунская Е.В.



**Кредитный потребительский кооператив
«Кредитный союз «Сеgezский»**

186424, Республика Карелия, г. Сеgezжа, ул. Спиридонова 5 пом. 88
тел. 8(814-31) 4-50-66 E-mail: segcredit@rambler.ru

В Ассоциацию кредитных
потребительских кооперативов
Северо-Запада «Ассоциация
кредитных союзов «Гардарика»
г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, 16

Исх. № 69 от 14 IV 2016г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

В соответствии с п.п.4.6.1- 4.6.3 Устава «Ассоциации кредитных союзов «Гардарика» (добровольный выход организации из членов Ассоциации) просим прекратить членство Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Сеgezский» в Ассоциации «Гардарика».

Выписка из протокола Общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных от 8 апреля 2016 года прилагается.

Председатель Правления



М.П.

Л.Н. Фурс

ВЫПИСКА

из Протокола №1 очередного Общего собрания
в форме собрания уполномоченных
Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Сегежский»

РК г. Сегежа, ул. Спиридонова, 5 пом. 88

08 апреля 2016г.

Уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива опубликовано в газете «Мой город Сегежа» № 08 (518) от 03.03.2016г., размещено в офисе кооператива. Уполномоченные также уведомлены о проведении собрания лично под роспись.

На собрании присутствуют 14 уполномоченных из 16 избранных, что составляет более половины общего количества уполномоченных.

Необходимый кворум для проведения Общего собрания имеется. Общее собрание правомочно принимать решения по вопросам повестки дня.

Вопрос 7 Повестки дня: О членстве в объединениях кредитных союзов.

7.1. Слушали члена Правления Сергееву М.А., которая предложила прекратить членство в связи с добровольным выходом из Ассоциации кредитных союзов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика».

Голосовали:	«за» - 14	«против» - нет	«воздержались» - нет
-------------	-----------	----------------	----------------------

Решение: прекратить членство в связи с добровольным выходом из Ассоциации кредитных союзов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика».

Решение принято единогласно.

Председатель собрания

Е.В. Логачева

Л.И.

Секретарь собрания

Т.И. Светличная

Копия верна: Председатель Правления



Л.Н. Фурс



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

4.6.1-4.6.3

ОГРН 1031000000558 дата образования 11.02.1993г.

ИНН 1001024951

185035, г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, д.14

тел/факс:(8142) 76-49-08, 78-54-45, e-mail: alteja_cu@mail.ru

Исх.№ 242 от 15 апреля 2016г.

В Ассоциацию кредитных
потребительских кооперативов
Северо-Запада
«Ассоциацию кредитных союзов
«Гардарика»

ЗАЯВЛЕНИЕ

В соответствии с п.п.4.6.1- 4.6.3 Устава «Ассоциации «Гардарика» (добровольный выход организации из членов Ассоциации) просим прекратить членство Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Алтея» в Ассоциации «Гардарика». Выписка из протокола Общего собрания членов кооператива в форме собрания уполномоченных от 7 апреля 2016 года прилагается.

11.04.2016г.

Председатель Правления



Амосова С.М.

ВЫПИСКА

Из Протокола №1 очередного Общего собрания
в форме собрания уполномоченных

Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Алтея»

г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, 14

07 апреля 2016 года

Уведомление о созыве Общего собрания членов кооператива опубликовано в газете «Карелия» №8 от 03.03.2016г., размещено на сайте и в офисе кооператива. Уполномоченные также уведомлены о проведении собрания по телефону и посредством sms-сообщений.

На собрании присутствуют 24 уполномоченных из 40 избранных, что составляет более половины общего количества уполномоченных.

Необходимый кворум для проведения Общего собрания имеется. Общее собрание правомочно принимать решения по вопросам повестки дня.

Решение Общего собрания:

1. Прекратить членство в связи с добровольным выходом из Ассоциации кредитных союзов «Гардарика».
2. Вступить в Лигу кредитных союзов.

Решение принято большинством голосов: за -23, против -1.

Председатель собрания

Григорьева И.А.

Секретарь собрания

Инюшина М.М.



Отчет о работе Ассоциации «Гардарика» за 1 квартал 2016 г.

В 1 квартале 2016 Ассоциация «Гардарика» работала по утвержденным на Общем собрании направлениям работы.

Приоритетные направления на 2016:

1. Представительство
 2. Маркетинг и PR
 3. Обучение
 4. Подготовка и проведение VIII Международного Туристического слета кредитных союзов России «Карельский берег»
-

○ **Представительство:**

1. Наши представители принимают участие в рабочих группах ЦБ по целому ряду вопросов: Лукашина Т.А., Корсунская Е.В., Горохов И.Л., Мариничев Ю.Б., Амосова С.М., Бахирева А.Ф. и в экспертном Совете при СРО НП «Кооперативные финансы»: Корсунская Е.В. -заместитель Председателя, Лукашина Т.А., Фурс Л.Н., Милявская Л.А., Ходос В.В.
2. Тимохина Н.Н. представила кредитную кооперацию и в частности Ассоциацию «Гардарика» и кооперативы нашей Ассоциации ([посмотреть презентацию](#)) на «Международной Конференции по повышению финансовой грамотности и доступности финансовых услуг» в г. Москва с 16-17 февраля.

○ **Маркетинг и PR:**

1. На общем собрании выдали нашим пайщика продукцию с логотипом: ручки, флажки, пакеты. Распечатали серию красочных плакатов по видам займов и сбережений для кредитных союзов.
2. Создали креативную рабочую группу «Гардарики» (Мельниченко А. - КПК «КВК», Карбасникова Е. – КПК «КС «Лукошко», Тимохина Н. – Ассоциация «Гардарика»), которая разработала праздничную акцию «Копилка добрых дел» к 9 мая: "Аллея памяти" - "Субботник", Интервью с ветераном, **Конкурс "Открытие своими руками"** или "Мастер-класс по изготовлению открытки". <http://eepurl.com/bXegOf>

○ Маркетинг и PR:

3. На общем собрании выдали нашим пайщикам продукцию с логотипом: ручки, флажки, пакеты. Распечатали серию красочных плакатов по видам займов и сбережений для кредитных союзов.
4. Создали креативную рабочую группу «Гардарики» (Мельниченко А. - КПК «КВК», Карбасникова Е. – КПК «КС «Лукошко», Тимохина Н. – Ассоциация «Гардарика»), которая разработала праздничную акцию «Копилка добрых дел» к 9 мая: "Аллея памяти" - "Субботник", Интервью с ветераном, **Конкурс "Открытка своими руками"** или "Мастер-класс по изготовлению открытки". <http://eepurl.com/bXegOf>

○ Обучение:

1. Составлена программа обучения на 2016 год для членов Ассоциации «Гардарика» 14 апреля состоялся первый вебинар «АК –кредит: учет, расчет, анализ» .

○ Турслет:

1. Начата работа по подготовке Слета. На данном этапе уже идет активная работа по всем направлениям. Креативный комитет, программный комитет, набираем волонтеров. Емец, Мешков, Горохов приступили к планированию технической составляющей в подготовке Слета.

Е.В. Корсунская, заместитель исп. Директора Ассоциации.

Информация к заседанию Совета Ассоциации «Гардарика» 15 апреля 2016 года

- **В разных рабочих группах.** Наши представители работают в четырёх рабочих группах при Банке России. В последний период активная работа ведётся по двум направлениям: Рабочая группа №2 (Общность, квалификационные стандарты, изменения в 190-ФЗ). Проект изменений в 190-ФЗ уже обсуждается в сообществе (Экспертный Совет при СРО КФ), ведётся работа над базовым стандартом по общности. Работа над квалификационными требованиями завершена. Очное заседание рабочей группы 2 состоится в Сочи 21 апреля, а 22 апреля предполагается на Форуме представить результаты работы этой рабочей группы.
Кроме того, активная работа идёт по продвижению идеи системы гарантирования личных сбережений. НАУМИР и РМЦ проводят ряд мероприятий по популяризации Фонда гарантирования сбережений (серия бесплатных вебинаров). Это сейчас, пожалуй, самый важный и актуальный вопрос для движения. Какой будет эта система и нужна ли она в том виде, в котором её предлагают.
- **По стажировкам.** Составлена и отправлена в ИЛКС заявка на поддержку стажировки в ИЛКС в 2016 году. Получено согласие. Начинаем работу по продвижению стажировки. Кроме того, в этом году у нас есть два принципиальных изменения: первые две темы преподавателями ИЛКС будут представлены через вебинары для участников стажировки. ИЛКС предложили оказать дополнительную поддержку небольшим кооперативам, которые очень заинтересованы в стажировке (до 50% от стоимости). Российская Лига, как и в прошлые годы, будет оказывать информационную поддержку.

- **По обучению Гардарики.** На общем собрании 21 февраля мы анонсировали новую программу обучения. Мы начали обучение по программе обучения менеджеров базового уровня. Протестировали вебинарную площадку ClickMeeting. Провели первый бесплатный вебинар для членов Гардарики по работе в программе АК-кредит. Присутствовало 15 человек из 7 кооперативов Гардарики.
- **По помещению ассоциации.** По решению общего собрания ассоциации «Гардарика» от 21 февраля была сформирована рабочая группа для разрешения ситуации с офисом ассоциации. Рабочая группа в составе: Амосова С.М., Мариничев Ю.Б., Корсунская Е.В., Артюхин В.Д., Фурс Л.Н.

Амосова С.М. взяла самоотвод по причине конфликта интересов. По результатам работы рабочей группы были приняты решения 18 марта:

1. Руководствоваться в своей работе следующими принципами: 1.1. Стремиться к тому, чтобы были достигнуты равные и справедливые условия для всех кредиторов РРК, в том числе и не членов ассоциации «Гардарика»; 1.2. Приложить максимум усилий для того, чтобы Ассоциация сохранила своё пребывание в офисе по адресу г. Петрозаводск, ул. Куйбышева, дом 16 без уплаты арендной платы.
2. Обратиться к директору РРК с предложением провести ревизионную проверку деятельности РРК перед общим собранием 01 апреля, уведомление о котором Ассоциация получила 01 марта 2016 года. Просить Корсунскую Е.В. провести соответствующие переговоры с директором РРК Амосовой С.М.
3. В срок до 25 марта членам рабочей группы внести предложения по кандидатуре (или кандидатурам) лиц, которые могут провести проверку, указанную в п.2.

Были проведены переговоры с Амосовой С.М., и было направлено в РРК официальное письмо с результатами работы рабочей группы и намерением провести ревизионную проверку в РРК. ОТ Амосовой С.М. устно поступил отказ в проведении ревизионной проверки, на письмо ответа не последовало.

01 апреля два представителя ассоциации принимали участие в собрании кредиторов РРК, статуса общего собрания это собрание не имело, поскольку из трёх членов присутствовал только один (Гардарика).

Фактическое исполнение Сметы административных расходов Ассоциации Гардарика

№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК СЗ "Ассоциация кредитных союзов "Гардарика" и статьи расходования средств	План на 2016 год	План на 1кв 2016 года	Факт за 1кв 2016 года	Отклонение (%)	За счет иных источников в план.	Доходов и расходов не произведено
I.	Источники формирования бюджета						
1.	Остаток средств на начало года	90 743	90 743	90 743	0,0		
2.	Членские взносы на год	951 500	231 500	223 000	-3,7		
3.	Вступительные на год (2 новых члена)						
4.	Дополнительные членские взносы на покрытие убытков						
4а.	Дополнительные членские взносы на подарок БКС	20 000	20 000	20 000	0,0		
4б.	Дополнительные членские взносы на подарок КВК	20 000					
4в.	Дополнительные членские взносы на подписку журнала						
5.	Прочие доходы , в т.ч. из Фонда Турслета					40 000	
6.	Возмещение ФСС		0	0	0,0		
7.	Членские взносы, оплаченные кооперативами в дек.2015	-8 500	-8 500		0,0		
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:	991 500	251 500	243 000	-3,4	40 000	0
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом уплаченных вперед 8500)	1 073 743	333 743	333 743		40 000	
	Задолженность на начало периода	0					
II.	Статьи расходования средств						
1	Административные расходы						

1.1.	Услуги линии Интернет	11 328	2 832	2 832	0,0	0	
1.2.	Канцтовары, почтовые расходы	6 000	1 500	1 083	-27,8	0	
1.3.	Хозяйственные расходы	2 400	600	0	-100,0	0	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	129 600	32 400	32 325	-0,2	0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	5 500	2 750	2 473	0,0	0	
1.6.	Услуги мобильной связи	3 600	900	900	0,0	0	
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	3 000	0	0	0,0	0	
1.8.	Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%)	327 530	81 882	81 884	0,0	0	
1.9.	Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%)	207 010	51 753	51 753	0,0	0	
1.10.	Заработная плата зам. исполнительного директора (+ФОТ и 30,2%)	47 263	11 816	11 816	0,0	0	
	Итого административные расходы:	743 231	186 433	185 066	-0,7	0	0
2.	Командировочные расходы						
2.1.	Транспортные расходы	36 000	25 379	40 879	61,1	14 000	
2.2.	Проживание в гостинице	21 000				4 000	
2.3.	Регистрационная плата	30 000	15 000	15 000	0,0	2 000	
2.4.	Командировочные	8 400	3 500	3 500	0,0	4 000	
	Итого командировочные расходы:	95 400	43 879	59 379	35,3	24 000	0
3.	Дополнительные расходы						
3.1.	Членский взнос в Лигу	66 000	16 500	18 150	10,0		
3.2.	Доп. членский взнос в Лигу+спонсорский	0	0	0	0,0		
3.4.	Услуги банка	15 000	3 750	4 414	17,7		
3.5.	Проведение ежегодного собрания Ассоциации	4 000	4 000	858	-78,6		
3.6.	Представительские расходы	5 000	0	0			
3.6.a.	Представительские расходы (подарок КС Беломорский)	20 000	20 000	18 490	-7,6		
3.6.б	Представительские расходы (подарок подарок КВК)	20 000					

3.7.	Налоги и отчисления	1 000	0	145	0,0		
3.08.	Выплаты социальные, больничные	0	0	0	0,0		
3.09	Годовая подписка на журнал ВКК и приложение	4 500	0	0	0,0		
3.10.	Календари для Гардарики, плакаты для КСов	7 000	0	0	0,0	2 000	
3.11.	Конкурсы	20 000	0	0	0,0	10 000	
3.12.	Продукция с лого на представительские цели	19 992	0	0	0,0	4 000	
3.13	Электронная отчетность	2 620	0	0	0,0		
	Итого дополнительные расходы:	185 112	44 250	42 057	-58,4	16 000	0
4.	Непредвиденные расходы:	50 000	0	0	0,0	0	
	ИТОГО РАСХОДОВ:	1 073 743	274 562	286 502	4,3	40 000	0
	Остаток средств	0	59 181	47 241		0	0

