

**Ассоциация кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация  
кредитных союзов «Гардарика»**

**Заседание Совета**

**Протокол № 10**

22.09.2016 в 11.00 с использованием скайп-технологии

Присутствовали: Артюхин В.Д. (председатель Совета),

Члены Совета: Березовская Ж.К., Лукашина Т.А., Милявская Л.А.

Кворум имеется. Присутствуют 4 члена из 5 (80%).

Приглашённые: Тимохина Н.Н.(исполнительный директор), Корсунская Е.В.(заместитель исполнительного директора), Мариничев Ю.Б., Рюмина М.Б.(председатель ревизионной комиссии)

**Повестка дня:**

1. О вступлении "Сфинкс -Строй" в Ассоциацию "Гардарика" (Н.Н. Тимохина)
2. О внесении изменений в Устав (Е.В. Корсунская)
3. О рабочей группе по проекту "Страхование пайщиков в КПК" (Н.Н. Тимохина)
4. О письме КПК "Народный кредит" (Ю.Б. Мариничев)
5. Разное:
  - 5.1. О помещении для Ассоциации (Н.Н. Тимохина)
  - 5.2 О бюджете Ассоциации (Н.Н. Тимохина)
  - 5.3 О рабочей группе по созданию календарей для членов Гардарики. (Н.Н. Тимохина)

**Голосование по утверждению Повестки дня.**

Предложение от Мариничева Ю.Б. дополнить повестку дня вопросом в раздел Разное: «О присоединении к меморандуму о создании кооперативного банка».

Повестка дня утверждена с учётом поступившего дополнения.

**По первому вопросу повестки дня.**

Выступила Тимохина Н.Н. с информацией о КПК «Сфинкс-строй», который является кандидатом в члены Ассоциации с 26 июля 2016 года. Комментарий: Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б., Артюхин В.Д.

Решение: Рекомендовать КПК «Сфинкс-строй» для вступления в члены Ассоциации на ближайшем общем собрании Ассоциации.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

**По второму вопросу повестки дня.**

Выступила Корсунская Е.В. с обзором необходимых изменений в устав. Комментарий: Мариничев Ю.Б.,

Решение: Вынести на утверждение Общего Собрания Ассоциации изменения в Устав.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

**По третьему вопросу повестки дня.**

Выступила Тимохина Н.Н. о дополнительных услугах для пайщиков КПК, с информацией о проекте предоставления пайщикам услуг страхования.

Решение: Избрать рабочую группу по работе над проектом в составе: Лукашина Т.А., Корсунская Е.В., Милявская Л.А., Тимохина Н.Н.

Голосовали: «За» единогласно.

Решение принято.

**По четвёртому вопросу повестки дня.**

Выступил Мариничев Ю.Б. с комментариями письма, полученного от КПК «Народный кредит» (Приложение 1). Комментарии: Корсунская Е.В., Тимохина Н.Н.

Решение: Вынести вопрос об исключении КПК «Народный кредит» на общее собрание Ассоциации.

Голосовали: «За» единогласно.

Решение принято.

**По пятому вопросу повестки дня.**

5.1. Выступила Тимохина Н.Н. с информацией о договоре аренды помещения, для Ассоциации в Петрозаводске.

Решение: Принять информацию к сведению.

Голосование не проводилось.

5.2. Выступила Тимохина Н.Н. с информацией о бюджете Ассоциации (Приложение 2)

Решение: Принять информацию к сведению.

Голосование не проводилось.

5.3. О рабочей группе по созданию календарей для членов Гардарики.

Решение: Отложить рассмотрение вопроса.

5.4. Выступил Мариничев Ю.Б. о том, что сейчас активно обсуждается вопрос о создании кооперативного банка. Этот вопрос в том числе обсуждался на Форуме Юга России. Сейчас принципиально есть несколько подходов. Один из них продвигает ФорБанк. Этот банк хотел бы обслуживать кредитные кооперативы, они активно везде ездят и продвигают свои идеи. Это Коптелов Юрий и Баранов Сергей. Дана ссылка на информацию о проекте.

<http://www.forkpk.ru/>

Решение: Принять информацию к сведению.

Голосование не проводилось.

Повестка дня исчерпана. Заседание закрыто.

Председатель Собрания

Артюхин В.Д.

Секретарь собрания

Корсунская Е.В.

**НК** КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ  
**НАРОДНЫЙ КРЕДИТ**

Исх.: № 40 от 09 сентября 2016г.

В Совет Ассоциации  
кредитных Союзов «Гардарика»

Доводим до Вашего сведения, что на основании решения Правления (Протокол № 090-16 от 29 июня 2016г.) Кредитный потребительский кооператив «Народный кредит» приостанавливает членство в Ассоциации кредитных Союзов «Гардарика» со второго квартала 2016г., в связи с временными финансовыми трудностями и перераспределением расходов кооператива. Готовы рассмотреть продолжение членства в Ассоциации с момента улучшения финансового положения кооператива.

Председатель Правления  
КПК «Народный кредит»

С.Э. Самородов



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 6 мес 2016 года	Факт за 6 мес 2016 года	Отклонение (%)	за счет иных источников план.	Доходов и расходов не произведено
I.	<b>Источники формирования бюджета</b>						
1.	Остаток средств на начало года	90 743	90 743	90 743	0,0		
2.	Членские взносы на год	951 500	480 000	443 500	-7,6		
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 Книга сочинений акция "Мой любимый учитель"			1 667			
5.	Прочие доходы , в т.ч. из Фонда Турслета					40 000	
6.1	Всего направлено средств не из взносов	153 000					
6.	Возмещение ФСС		0	0	0,0		
7.	Членские взносы, оплаченные кооперативами в дек.2015	-8 500	-8 500		0,0		
	<b>ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:</b>	<b>991 500</b>	<b>500 000</b>	<b>465 167</b>	<b>-7,0</b>	<b>40 000</b>	<b>0</b>

	<b>ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом уплаченных вперед 8500)</b>	<b>1 073 743</b>	<b>582 243</b>	<b>555 910</b>		<b>40 000</b>	
	Задолженность на начало периода	0					
<b>II.</b>	<b>Статьи расходования средств</b>						
<b>1</b>	<b>Административные расходы</b>						
1.1.	Услуги линии Интернет	11 328	5 664	5 664	0,0	0	
1.2.	Канцтовары, почтовые расходы	6 000	3 000	1 890	-37,0	0	
1.3.	Хозяйственные расходы	2 400	1 200	380	-68,3	0	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	129 600	64 800	54 650	-15,7	0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	5 500	2 750	2 690	0,0	0	
1.6.	Услуги мобильной связи	3 600	1 800	2 150	19,4	0	
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	3 000	0	0	0,0	0	
1.8.	Зарботная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%)	327 530	163 765	191 577	17,0	0	
1.9.	Зарботная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%)	207 010	103 505	103 505	-0,0	0	
1.10.	Зарботная плата зам. исполнительного директора (+ФОТ и 30,2%)	47 263	23 631	23 632	0,0	0	
	<b>Итого административные расходы:</b>	<b>743 231</b>	<b>370 115</b>	<b>386 138</b>	<b>4,3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>Командировочные расходы</b>						
2.1.	Транспортные расходы	36 000	28 654	28 654	0,0	14 000	
2.2.	Проживание в гостинице	21 000	17 740	17 740	0,0	4 000	
2.3.	Регистрационная плата	30 000	15 000	15 000	0,0	2 000	
2.4.	Командировочные	8 400	8 400	13 800	64,3	4 000	
	<b>Итого командировочные расходы:</b>	<b>95 400</b>	<b>69 794</b>	<b>75 194</b>	<b>7,7</b>	<b>24 000</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Дополнительные расходы</b>						

3.1.	Членский взнос в Лигу	66 000	33 000	34 100	3,3		
3.2.	Доп. членский взнос в Лигу+спонсорский	0	0	0	0,0		
3.4.	Услуги банка	15 000	7 500	8 824	17,7		
3.5.	Проведение ежегодного собрания Ассоциации	4 000	4 000	858	-78,6		
3.6.	Представительские расходы	5 000	350	350	0,0		
3.6.а.	Представительские расходы (подарок КС Беломорский)	20 000	20 000	18 490	-7,6		
3.6.б	Представительские расходы (подарок КВК)	20 000					
3.7.	Налоги и отчисления	1 000	0	145	0,0		
3.08.	Внеочередное собрание Ассоциации	0	0	1 611	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		
	<b>Итого дополнительные расходы:</b>	<b>185 112</b>	<b>64 850</b>	<b>64 378</b>	<b>-65,1</b>	<b>16 000</b>	<b>0</b>
4.	<b>Непредвиденные расходы:</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	
	<b>ИТОГО РАСХОДОВ:</b>	<b>1 073 743</b>	<b>504 759</b>	<b>525 710</b>	<b>4,2</b>	<b>40 000</b>	<b>0</b>
	Остаток средств	0	77 484	30 200		0	0

