



Ассоциация кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»

Заседание Совета

Протокол № 7

25 сентября 2019 года 11-00

Присутствуют члены Совета (5 из 5): Ходос В.В. (Председатель Совета), Шубина Г.В., Мариничев Ю.Б., Баранов В.В., Чубей Р.П.

Кворум для принятия решений имеется.

Приглашённые:

Кряжева И.А. – исполнительный директор ассоциации;

Корсунская Е.В. – заместитель исполнительного директора ассоциации;

Березовская Ж.К. – председатель Правления КПК «Светлана»;

Гамеров Ю.С. – волонтер кредитного движения (КПК "Сфинкс-Строй");

Бадурова Э.П. - председатель Правления КПК "Кредит-Партнер";

Мизев Н.Г. - председатель Правления КПК "Планета";

Гавриш Т.В. – главный бухгалтер КПК «Доверие»;

Рюмина М.Б. – председатель ревизионной комиссии ассоциации,

Горохов И.Л. – директор кооператива второго уровня «МРК», член правления КПК «ЖВК»

Повестка дня:

1. Отчёт о деятельности ассоциации в 1-ом полугодии 2019 года, Кряжева И.А. (Приложение 1);
2. Отчёт по смете доходов и расходов за 1-ое полугодие 2019 года Кряжева И.А. (Приложение 2);
3. Предварительное исполнение бюджета на 2019 год (Приложение 3);
4. Предстоящие мероприятия до конца 2019 года (Семинар АК-Кредит, Юбилей Лиги КС и другие) (Корсунская Е.В.);
5. Продукция с логотипом. Заказ календарей на 2020 год и поздравления с Новым годом (почтовые открытки или электронный вариант) (Кряжева И.А.);
6. Прочее.

Голосование за вопросы повестки дня:

«За» - единогласно

Повестка дня утверждена.

Председателем заседания избран Ходос В.В., секретарём (ответственный за подсчёт голосов) – Кряжева И.А.

Работа по повестке дня.

По первому вопросу выступила Кряжева И.А. с отчётом о деятельности Ассоциации в 1-ом полугодии 2019 года.

Поступило предложение утвердить отчёт о деятельности ассоциации в 1-ом полугодии 2019 года. (Приложение 1: Отчёт о работе Ассоциации «Гардарика» в 1-ом полугодии 2019 года).

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По второму вопросу выступила Кряжева Ирина Анатольевна с отчётом по смете доходов – расходов за 1-ое полугодие 2019 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за 1-ое полугодие 2019 года).

Поступило предложение утвердить отчёт по смете за 1-ое полугодие 2019 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за 1-ое полугодие 2019 года).

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По третьему вопросу выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о поступлении членских взносов в 2019 году:

а) КПК «Сфинкс-Строй» в связи со сменой руководства не оплачивает членские взносы, новое руководство не приняло для себя окончательного решения о членстве в Гардарике.

б) КПК «Нижегородский КС» с апреля 2019 года перестал уплачивать членские взносы. Выступил Баранов Виталий Витальевич, председатель Совета КПК «Нижегородский КС», резюмировав причину неуплаты членских взносов: территориальная отдаленность Гардарики не дает должного вовлечения в общую работу.

в) В бюджете Слёта «Карельский Берег - 2019» на сегодняшний день не сформировано денежных средств для перечисления в Гардарику на развитие Слёта 2020 (доходность Слёта нулевая).

Принято решение:

а) **Провести переговоры с новым руководством КПК «Сфинкс-Строй» с целью выявления общих взглядов на развитие кредитной кооперации. К переговорам подключены: Гамеров Ю.С., Мариничев Ю.Б., Кряжева И.А..**

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

б) **Продумать варианты дальнейшего развития отношений с КПК «Нижегородский КС», найти общие точки соприкосновений. Исполнители: Кряжева И.А., Мариничев Ю.Б., Ходос В.В., Корсунская Е.В.**

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

в) **Принять информацию к сведению. Дождаться окончательного закрытия бюджета Слёта -2019. При необходимости вернуться к этому вопросу в 4 квартале 2019г. Поручить Кряжевой И.А. данный вопрос держать на контроле.**

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По четвертому вопросу выступила Корсунская Екатерина Витальевна с информацией о предстоящих мероприятиях кредитной кооперации в 4 квартале 2019. Выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о прошедших мероприятиях, финансирование участия в которых было предусмотрено сметой, но в связи с дефицитом бюджета часть расходов финансировалась из других источников, а часть расходов осталась не закрытой.

Поступило предложение направить на Юбилей Лиги КС двух представителей Гардарики. Финансирование представительских и командировочных расходов осуществить за счёт членских взносов.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По пятому вопросу выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о подготовке к празднованию дней кредитной кооперации и Нового года (заказ продукции с Логотипом, печать календарей и поздравительных открыток).

Поступило предложение несмотря на дефицит бюджета, заказать продукцию с логотипом (календари и открытки для отправления почтой коллегам и друзьям Гардарики). Финансирование данных расходов осуществить за счет членских взносов.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

Повестка дня исчерпана. Заседание Совета объявляется закрытым.

Председатель заседания



Ходос В.В.

Секретарь заседания



Кряжева И.А.

Отчет о работе Ассоциации «Гардарика» за 1-ое полугодие 2019 г.

В 1-ОМ ПОЛУГОДИЕ 2019 АССОЦИАЦИЯ «ГАРДАРИКА» РАБОТАЛА ПО УТВЕРЖДЁННЫМ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ НАПРАВЛЕНИЯМ РАБОТЫ:

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НА 2019Г.:

- работа по созданию концепции развития кредитной кооперации;
- представительство;
- PR в социальных сетях, структурировать страницы на Facebook;
- Иностраннные проекты, перспективы сотрудничества.

РАБОТА ПО СОЗДАНИЮ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ:

1. Представители Ассоциации принимают участие в рабочей группе по созданию концепции развития кредитной кооперации инициированной Ассоциацией «ЮРАКС».
2. От Ассоциации «Гардарика» представители входят в рабочую группу по написанию стратегии развития кредитной кооперации на ближайшие 3 года при Лиге КС России.
3. На форуме Лиги КС был представлен стратегический план развития кредитной кооперации России на 2019-2022 годы.
4. Проект Концепции развития кредитной кооперации был представлен широкой публике на Слёте «Карельский Берег - 2019. НОВАЯ ВОЛНА!».

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО:

1. Члены Ассоциации «Гардарика» приняли участие в Четвертой региональной конференции по финансовой грамотности и финансовой доступности «ФИНФИН Регион-2019: Северо-Запад». Конференция прошла 14 марта 2019 года в Санкт-Петербурге в НИУ ВШЭ, организаторами которой выступили Российский Микрофинансовый Центр и Фонд Citi.
2. В офисе КПК «КВК» состоялась встреча с представителями из г. Ростов-на-Дону.
3. Члены Ассоциации «Гардарика» посетили ЦБ.
4. 5-7 июня 2019 года в Новосибирске состоялся Форум Лиги КС. Ассоциацию "Гардарика" представляли: Новикова Татьяна Сергеевна, Советник КПК "Первое Мурманское общество взаимного кредита" г. Мурманск; Баранов Виталий Витальевич, Председатель Совета КПК "Нижегородский КС "Народные инвестиции"; Горохов Илья Леонидович, директор кооператива второго уровня «МРК», член правления КПК «КВК».
5. 15-летний Юбилей казахстанского Кредитного Товарищества «Целиноградское» г. Нур-Султан. Российскую кредитную кооперацию, в лице ассоциации «Гардарика», представила Тимохина Наталья Николаевна.
6. В интернет гостиной ассоциации состоялось он-лайн знакомство с самым большим в мире производственным кооперативом - корпорацией Мондрагон.

МАРКЕТИНГ И PR:

1. Подготовлены информационные дайджесты «В куре Гардарики»: «Зима 2019» и «Весна 2019». Рассылка осуществлена с помощью почтового сервиса «Mail chimp».
2. Изготовлены макеты праздничных плакатов для пайщиков кооперативов (23 февраля, 8 марта, 1 мая, 9 мая).
3. Осуществлялась информационная и техническая поддержка сайта Ассоциации, страничек кооператив, а также страниц в Фейсбуке: «Ассоциация Гардарика», «Турслёт Карельский Берег», «Друзья Гардарики».
4. Систематизированы страницы ассоциации на Фейсбуке.
5. Велась работа по изучению продукции с логотипом для представительских целей Ассоциации и её членов.
6. Активно велась работа по подготовке Турслёта Карельский Берег: поддержка сайта Слёта, культурное направление, площадки по обучению, информационные рассылки, организационные направления, переговоры с Базой, переговоры с потенциальными участниками Слёта...
Турслёт Карельский Берег – 2019. НОВАЯ ВОЛНА состоялся, он собрал на своей площадке 75 участников-представителей кредитной кооперации России и Казахстана.

ТЕКУЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

1. Состоялось Общее собрание членов Ассоциации «Гардарика» в Санкт-Петербурге 16.02.2019г. Были подведены итоги 2018 года, определены основные направления на 2019г.
2. По поручению Общего собрания проведены переговоры с КПК «КС «Алтея» в связи с рассмотренным заявлением от Т.В. Синявиной. На заседании Совета от 21.03.2019 было принято решение, что условия, выдвигаемые КПК «КС «Алтея» по выкупу долга Синявиной Т.В. для ассоциации и её членов не приемлемы.
3. Подготовлены представления волонтеров и сотрудников кооперативов членов Ассоциации «Гардарика» на награды Лиги КС России. Представления рассмотрены на заседании Совета Лиги КС России 29.03.2019г. На Слёте «Карельский Берег – 2019. НОВАЯ ВОЛНА!» награды были вручены.
4. 26 июня в Интернет гостиной ассоциации состоялся Рабочий календарь руководителя.
5. 20 июня при Банке России прошла встреча рабочей группы по анализу возможности развития дополнительных услуг КПК и СКПК. Ассоциацию Гардарика представлял Виталий Витальевич Баранов, Председатель совета КПК "Нижегородский КС "Народные инвестиции".

Исполнительный директор



И.А. Кряжева

Ассоциация "Гардарика" Исполнение бюджета 1-ое полугодие 2019 год											
№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК "Гардарика" и статьи расходования средств	Факт 2018	2019 план	План 1 кв 2019	Факт 1 кв 2019	План 6 мес 2019	Факт 6 мес 2019	Факт 2018 за счет иных ист-в	2019 план за счет иных ист-в	План 2019	Факт 2019
I.	Источники формирования бюджета										
1.	Остаток средств на начало года	30727	0	0	0	0	0	46 218	131 860	131 860	131 860
2.	Членские взносы на год	747 520	819 000	193 500	159 000	402 000	325 500		0		
3.	Вступительные на год	2000							0		
4.	Дополнительные членские взносы (подарки)	10 780									
5.	Дополнительные членские взносы (кружки)		0						0		
6.	Дополнительные членские взносы 9 мая	19 500	0						0		
7.	Дополнительные членские взносы Календари,	42 600	0		2 786		2 786		0		
8.	Прочие доходы , в т.ч. из Фонда Турслета, Клевер Фонд		0						0		
9.	Всего направлено средств не из взносов							150 000	90 000		
10.	Членские взносы, оплаченные кооперативами в дек.2018 за										
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:	822 400	819 000	193 500	161 786	402 000	328 286	150 000	90 000	0	0
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом упл-х вперед)	853 127	819 000	193 500	161 786	402 000	328 286	196 218	221 860	131 860	131 860
	Задолженность на начало периода		0								
II.	Статьи расходования средств										
1	Административные расходы										
1.1	Услуги линии Интернет	0							0		
1.2.	расходы	1 571	2 000	500	1 110	1 000	1 335		0		
1.3.	Хозяйственные расходы	0	1 000	500	499	500	499		0		
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	68 400	68 400	17 100	22 100	34 200	34 200		0		
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	3 580	5 000	1 500		2 500	2 690		0		
1.6.	Услуги мобильной связи	4 800	4 800	1 200	1 200	2 400	2 400		0		
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	0	3 000	1 000		1 500			0		
1.8.	директор (ФОТ, 65% и 30,2%)	360 915	360 915	90 229	90 229	180 458	180 457		0		
1.9.	(ФОТ, 65% и 30,2%)	0							0		
1.10.	директора (ФОТ и 30,2%)	179 012	179 676	44 919	44 919	89 838	89 838		0		
	Итого административные расходы:	618 278	624 791	156 948	160 057	312 396	311 419	0	0	0	0
2.	Командировочные расходы										
2.1.	Транспортные расходы	25000	25 000		25 293		25 293	9 043	45 000		
2.2.	Проживание в гостинице	31300						9 200	25 000		
2.3.	Регистрационная плата	20000						0	35 000		
2.4.	Командировочные	3500			1 400		1 400	0	1 400		
	Итого командировочные расходы:	79 800	25 000	0	26 693	0	26 693	18 243	106 400	0	0
3.	Дополнительные расходы										
3.1.	Членский взнос в Лигу	60390	69 960	15 840	16 500	31 680	34 320				
3.2.	Услуги банка	20610	22 000	5 500	5 304	11 000	10 435				
3.3.	Проведение ежегодного	5360	34 000		27 912		27 912				
3.4.	Внеочередное собрание										
3.5.	Представительские расходы	20000	20 000					3 058			7 000
3.6.	Представительские расходы (подарки КПК)										
3.7.	Налоги и отчисления										
3.8.	9 мая	20000									
3.9.	Обучение сотрудников	3200	5 000								
3.10.	плакаты для КПК	45576						6 600	6 600		
3.11.	Конкурсы, мероприятия										
3.12.	представительские цели	10780						2 940			
3.13.	Электронная отчетность	2650	5 000								
	Итого дополнительные расходы:	188566	155 960	21 340	49 716	42 680	72 667	12 598	6 600	0	7 000
4.	Непредвиденные расходы:		13 249						0		
	ИТОГО РАСХОДОВ:	886 644	819 000	178 288	236 466	355 076	410 779	30 841	113 000	0	7 000
	Остаток средств	-33 517	0	15 212	-74 680	46 924	-82 493	165 377	108 860	131 860	124 860
	НДФЛ удержан, перечислен в Июле				4316						
	Остаток средств на счете на 01.07.2019				42 038						

Ассоциация "Гардарика" Предварительное исполнение бюджета на 2019 год													
№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК "Гардарика" и статьи расходования средств	Факт 2018	2019 план	План 1 кв 2019	Факт 1 кв 2019	План 6 мес 2019	Факт 6 мес 2019	План 9 мес 2019	Факт 9 мес 2019	Факт 2019	Факт 2018 за счет иных ист-в	2019 план за счет иных ист-в	Факт 2019
I. Источники формирования бюджета													
1.	Остаток средств на начало года	30727	0	0	0	0	0	0	30 727	30 727	46 218	131 860	131 860
2.	Членские взносы на год	747 520	819 000	193 500	159 000	402 000	325 500	610 500	484 500	643 500		0	
3.	Вступительные на год	2000										0	
4.	Дополнительные членские взносы (подарки)	10 780											
5.	Дополнительные членские взносы (кружки)		0									0	
6.	Дополнительные членские взносы 9 мая	19 500	0									0	
7.	Дополнительные членские взносы Календари,	42 600	0		2 786		2 786					0	
8.	Прочие доходы, в т.ч. из Фонда Турслета, Клевер Фонд		0									0	
9.	Всего направлено средств не из взносов										150 000	90 000	
10.	Членские взносы, оплаченные кооперативами в дек.2018 за												
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:	822 400	819 000	193 500	161 786	402 000	328 286	610 500	484 500	643 500	150 000	90 000	0
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом упл-х вперед)	853 127	819 000	193 500	161 786	402 000	328 286	610 500	515 227	674 227	196 218	221 860	131 860
	Задолженность на начало периода		0										
II. Статьи расходования средств													
1. Административные расходы													
1.1.	Услуги линии Интернет	0										0	
1.2.	расходы	1 571	2 000	500	1 110	1 000	1 335	1 500	1 635	2 000		0	
1.3.	Хозяйственные расходы	0	1 000	500	499	500	499	750	499	499		0	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	68 400	68 400	17 100	22 100	34 200	34 200	51 300	51 300	68 400		0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	3 580	5 000	1 500		2 500	2 690	3 500	2 690	5 000		0	
1.6.	Услуги мобильной связи	4 800	4 800	1 200	1 200	2 400	2 400	3 600	3 600	4 800		0	
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	0	3 000	1 000		1 500		2 000				0	
1.8.	Заработная плата исп. директор (ФОТ, 65% и 30,2%)	360 915	360 915	90 229	90 229	180 458	180 457	270 686	270 686	360 915		0	
1.9.	Заработная плата бухгалтер (ФОТ, 65% и 30,2%)											0	
1.10.	Заработная плата зам. исп. директора (ФОТ и 30,2%)	179 012	179 676	44 919	44 919	89 838	89 838	134 757	134 757	179 676		0	
	Итого административные расходы:	618 278	624 791	156 948	160 057	312 396	311 419	468 093	465 167	621 290	0	0	0
2. Командировочные расходы													
2.1.	Транспортные расходы	25000	25 000		25 293		25 293		25 293	25 293	9 043	45 000	
2.2.	Проживание в гостинице	31300									9 200	25 000	
2.3.	Регистрационная плата	20000									0	35 000	11 000
2.4.	Командировочные	3500			1 400		1 400		1 400	1 400	0	1 400	
	Итого командировочные расходы:	79 800	25 000	0	26 693	0	26 693	0	26 693	26 693	18 243	106 400	11 000
3. Дополнительные расходы													
3.1.	Членский взнос в Лигу	60390	69 960	15 840	16 500	31 680	34 320	47 520	47 520	69 960			
3.2.	Услуги банка	20610	22 000	5 500	5 304	11 000	10 435	16 500	16 500	24 000			
3.3.	Проведение ежегодного	5360	34 000		27 912		27 912		27 912	27 912			
3.4.	Внеочередное собрание												
3.5.	Представительские расходы	20000	20 000						5 500	5 500	3 058		7 000
3.6.	Представительские расходы (подарки КПК)												
3.7.	Налоги и отчисления												
3.8.	9 мая	20000											
3.9.	Обучение сотрудников	3200	5 000										
3.10.	Календари для Гардарики, плакаты для КПК	45576									6 600	6 600	
3.11.	Конкурсы, мероприятия												
3.12.	Продукция с лого на представительские цели	10780									2 940		
3.13.	Электронная отчетность	2650	5 000							5 000			
	Итого дополнительные расходы:	188566	155 960	21 340	49 716	42 680	72 667	64 020	97 432	132 372	12 598	6 600	7 000
4. Непредвиденные расходы:													
	ИТОГО РАСХОДОВ:	886 644	819 000	178 288	236 466	355 076	410 779	532 113	589 292	780 355	30 841	113 000	18 000
	Остаток средств	-33 517	0	15 212	-74 680	46 924	-82 493	78 387	-74 065	-106 128	165 377	108 860	113 860
Остаток средств на счете на 31.12.2019					7 732								