



Ассоциация кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»

Заседание Совета

Протокол № 4

26 мая 2020 года 11-00

Присутствуют члены Совета (4 из 5): Чубей Р.П. (Председатель Совета), Бадурова Э.П., Дёмина Ю.Н., Мариничев Ю.Б

Кворум для принятия решений имеется.

Приглашённые:

Баранов В.В. – председатель Правления КПК «Нижегородский КС «Народные инвестиции»;
Березовская Ж.К. – председатель Правления КПК «Светлана»;
Гамеров Ю.С. – волонтер кредитного движения (КПК "Сфинкс-Строй");
Гавриш Т.В. – главный бухгалтер КПК «Доверие»;
Горохов И.Л. – директор Слёта «Карельский Берег», директор кооператива второго уровня «МРК», член правления КПК «КВК»;
Корсунская Е.В. – заместитель исполнительного директора ассоциации;
Козакова Д.Н. - руководитель участка КПК «КВК»;
Кряжева И.А. – исполнительный директор ассоциации;
Мизев Н.Г. - председатель Правления КПК "Планета";
Рюмина М.Б. – председатель ревизионной комиссии Ассоциации «Гардарика», финансовый директор КПК «КВК», начальник финансово-экономического отдела ООО «ЦОКС»;
Ходос В.В. – председатель Правления КПК второго уровня «МРК», председатель ревизионной комиссии КПК «КВК»;
Шубина Г.В. – Председатель Правления КПК «Металлист».

Повестка дня:

1. Отчёт о деятельности ассоциации в 1 квартале 2020 года, Кряжева И.А.(Приложение 1);
2. Отчёт по смете доходов и расходов за 1 квартал 2020 года Кряжева И.А.(Приложение 2);
3. Направления работы Ассоциации Гардарика во 2-ом и 3-м квартале 2020 года (Дайджест «В курсе Гардарики» Весна 2020, Слёт «Карельский Берег», анализ деятельности, маркетинг, пиар, международное сотрудничество). Чубей Р.П., Кряжева И.А.

Голосование за вопросы повестки дня:

«За» - единогласно

Повестка дня утверждена.

Председателем заседания избран Чубей Р.П., 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 квартале 2020 года.

Поступило предложение утвердить отчёт о деятельности ассоциации в 1 квартале 2020 года. (Приложение 1: Отчёт о работе Ассоциации «Гардарика» в 1 квартале 2020 года).

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По второму вопросу выступила Кряжева Ирина Анатольевна с отчётом по смете доходов – расходов за 1 квартал 2020 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за 1 квартал 2020года).

Поступило предложение утвердить отчёт по смете за 1 квартал 2020 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за 1 квартал 2020 года).

- Собрать дополнительные членские взносы в размере 5 000 рублей с каждого кооператива на оплату регистрационного взноса за участие представителей ассоциации в обучающих вебинарах.

- Председателю Совета ассоциации, Роману Петровичу Чубею поручить организовать встречу и провести переговоры с руководством КПК «Доверие». КПК «Доверие» - единственный кооператив, выступивший против повышения членских взносов на 5% (Решение было принято большинством голосов на Общем собрании ассоциации 15.03.2020).

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По третьему вопросу выступил Роман Петрович Чубей и Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о направлениях работы Ассоциации «Гардарика» на ближайшие месяцы:

- рабочая группа по созданию типовых документов для использования в работе кооперативами продолжает свою работу. Первым блоком рассматриваются документы, которые необходимы в кооперативе при приёме пайщика. Продумывает текст для пайщика: кто такой пайщик, его значимость, права и ответственность. Данный текст будет использоваться в типовых документах кооператива. Состав рабочей группы: Кряжева И.А., Чубей Р.П., Дёмина Ю.Н., Козакова Д.Н., Невоструева Е.С.

- подготовить 2-3 формы письма в ЦБ: от имени кооператива и от имени пайщика, как реакция на Указание Банка России «О правилах наличных расчетов». Каждый кооператив от себя и с привлечением своих пайщиков данные письма-обращения отправляет в ЦБ.

- работа над выпуском дайджеста «В курсе Гардарики ВЕСНА 2020».

- креативная группа разрабатывает варианты маркетинга, бланки листовок по предложению акций для пайщиков (праздничные акции, поводы для акций, сезонный календарь скидок).

- возобновить анализ деятельности кпк: разработать таблицу (обратить внимание на интерфейс) с необходимыми показателями деятельности кооператива на основе ежеквартального отчета в СРО для дальнейшего анализа; провести переговоры с потенциальными компетентными волонтерами для проведения данного анализа.

- группа по контролю качества обслуживания пайщиков. Обзвон сотрудников кооперативов в качестве «тайного покупателя» на предмет общения с потенциальным и действующим пайщиком, для выработки тактики в общении для достижения максимально эффективного результата.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

Повестка дня исчерпана. Заседание Совета объявляется закрытым.

Председатель заседания



Чубей Р.П.

Секретарь заседания



Кряжева И.А.

Отчет о работе Ассоциации «Гардарика» за 1 квартал 2020 г.

В 1 КВАРТАЛЕ 2020 АССОЦИАЦИЯ «ГАРДАРИКА» РАБОТАЛА ПО УТВЕРЖДЁННЫМ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ НАПРАВЛЕНИЯМ РАБОТЫ:

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НА 2020Г.:

- Работа и участие в рабочих группах и экспертных Советах;
- Представительство на мероприятиях по кредитной кооперации;
- PR в социальных сетях и на странице в Facebook, информационная поддержка сайта Гардарики и страниц кооперативов;
- Развитие общения в дискуссионных клубах по кредитной кооперации, радио бухгалтеров, актуальные вопросы членов ассоциации;
- Слёт «Карельский Берег»;
- Иностранные проекты, перспективы сотрудничества (Казахстан, Молдова, Ирландия, Африка, Румыния и Испания).

РАБОТА И УЧАСТИЕ В РАБОЧИХ ГРУППАХ И ЭКСПЕРТНЫХ СОВЕТАХ:

1. Продолжается работа представителей ассоциации «Гардарика» в Комитете по финансовой грамотности при Лиге. В составе Комитета: Корсунская Е.В. (председатель), Дёмина Ю.Н., Козакова Д.Н.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО:

1. 11-13 марта 2020 г. в Москве состоялся XIV Форум кредитных союзов России «Кредитная кооперация: назад в будущее». В работе форума приняли участие представители Ассоциации «Гардарика» (7 человек). Может быть, просто количество представителей написать? КПК «Первое Мурманское» стал победителем в конкурсе Лиги кредитных союзов "Кооператив года - 2019" в номинации "За обеспечение доступности финансовых услуг" (с активами свыше 100 млн.) КПК "Кредит-Партнер" занял достойное 2-ое место в конкурсе Лиги КС "Кооператив года - 2019" в номинации «Эффективность и развитие» (для кооперативов с активами от 30 млн. до 100 млн.).

МАРКЕТИНГ И PR:

1. Подготовлен информационный дайджест «В куле Гардарики» Зима-2020. Рассылка осуществлена с помощью почтового сервиса «Mail chimr».
2. Изготовлены праздничные плакаты и видео поздравления (23 февраля, 8 марта).
3. Осуществлялась информационная и техническая поддержка сайта Ассоциации, страничек кооператив, а также страниц в Фейсбуке: «Ассоциация Гардарика», «Турслёт «Карельский Берег», «Друзья Гардарики».

РАЗВИТИЕ ОБЩЕНИЯ В ДИСКУССИОННЫХ КЛУБАХ ПО КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ, РАДИО БУХГАЛТЕРОВ, АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ:

1. Представители Ассоциации «Гардарика» входят в состав дискуссионных клубов по кредитной кооперации (Концептуальный клуб, Клуб директоров, Клуб бухгалтеров, проект по деловой репутации с материнским капиталом).
2. Была создана и начала действовать группа в Skype для членов «Гардарики», в которой регулярно поднимаются и обсуждаются актуальные вопросы, возникающие в работе кооперативов. Встречи проходят еженедельно.

СЛЁТ «КАРЕЛЬСКИЙ БЕРЕГ»:

1. Велась работа по продвижению и подготовке Слёта «Карельский Берег - 2020». Объявлены даты проведения с 06 по 10 июля 2020 года. Несмотря на сложившуюся ситуацию с коронавирусом, пиар Слёта ведется регулярно. Окончательное решение о проведении или переносе Слёта «Карельский Берег - 2020» будет приниматься в мае.

ИНОСТРАННЫЕ ПРОЕКТЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА (КАЗАХСТАН, МОЛДОВА, ИРЛАНДИЯ, АФРИКА, РУМЫНИЯ И ИСПАНИЯ).

1. Велась активная работа по организации стажировки в Испании (Mondragon). Запланированные и согласованные даты с 26 по 31 мая пришлось перенести ориентировочно на осень в связи с пандемией.
2. 19 марта в Интернет гостиной Гардарики состоялся Телемост с господином Cambridge Mdlalose из Panaфриканской конфедерации национальных ассоциаций кредитных союзов ACCOSCA. Был проявлен большой совместный интерес к развитию кооперации в наших странах. Cambridge Mdlalose очень позитивно и дружелюбно настроен на развитие дружественных и партнёрских отношений между нашими организациями, а также пригласил на стажировку в Африку. Количество участников составило более 30 человек.
3. Представитель кредитной кооперации Румынии, Виктор Трочин инициировал разговор с Корсунской Екатериной Витальевной. Он сказал, что читает наш дайджест, очень его хвалил, сказал, что он очень интересный и сделан профессионально. Потом они долго разговаривали на счёт ситуации в Румынии и в Молдавии в связи с коронавирусной инфекцией, они настроены достаточно оптимистично. От Виктора поступило предложение посетить Румынию. Представители кредитных кооперативов Румынии готовы приехать на Слёт «Карельский Берег» в том случае, если инициатива будет исходить от руководителя Fed Car Флорина. Как только прояснится ситуация с проведением Слёта, мы обязательно ему позвоним и проведём переговоры.
4. С представителями кредитной кооперации в Ирландии и Казахстане отношения также поддерживаются.

ТЕКУЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

1. Состоялось Общее собрание членов Ассоциации «Гардарика» в Санкт-Петербурге 15.03.2019г. Были подведены итоги 2019 года, определены основные направления на 2020г.
2. По поручению Общего собрания и ревизионной комиссии проведены переговоры с КПК «Нижегородский КС «Народные инвестиции» и КПК «Сфинкс-Строй» - члены Ассоциации «Гардарика», прекратившие уплату членских взносов. С КПК «Нижегородский КС «Народные инвестиции» по их инициативе, вопрос о продолжении членства в Ассоциации «Гардарика» перенесен на июль 2020 года (после Слёта «Карельский Берег - 2020»). Расходы, понесённые ассоциацией по уплате членских взносов за данный кооператив в Лигу КС, КПК «Нижегородский КС «Народные инвестиции» возместил. КПК «Сфинкс-Строй» был уведомлён об исключении из членов Ассоциации «Гардарика». Расходы, понесённые ассоциацией по уплате членских взносов за данный кооператив в Лигу КС, КПК «Сфинкс-Строй» обещали возместить.
3. Подготовлены представления на награды Лиги КС от КПК «Планета».
4. От Ассоциации «Гардарика» был подготовлен для членов ассоциации бланк письма в Министерство юстиции РФ Чуйченко К.А. О нарушающем конкуренцию на рынке финансовых услуг Указания Банка России «О правилах наличных расчетов».

Исполнительный директор

И.А. Кряжева

Ассоциация "Гардарика" Исполнение бюджета 1 кв 2020 год								
							руб.	
№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК "Гардарика" и статьи расходования средств	Факт 2019	2020 план	1 кв 2020 план	1 кв 2020 факт	Факт 2019 за счёт иных ист-	2020 план за счёт иных ист-	Факт за счёт иных ист-
I. Источники формирования бюджета								
1.	Остаток средств на начало года	0	0	0	0	131 860	21 811	21 811
2.	Членские взносы на год	643 500	636 000	159 000	139 920		0	
3.	Вступительные взносы на год						0	
4.	Дополнительные членские взносы (подарки, награды)	600			20 200			
5.	Дополнительные членские взносы (продукция с лого)	19 257	0				0	
6.	Дополнительные членские взносы 9 мая		0				0	
7.	Дополнительные членские взносы Календари, ежедневники	52 856	0				0	
8.	Прочие доходы, в т.ч. из Фонда Турслёта		0			70 000	70 000	
9.	Прочие доходы, в т.ч. из Клевер Фонд					45 500		
10.	Прочие доходы, в т.ч. из КВК					45 539		
11.	Юбилей Лиги КС	10 500						
12.	Членские взносы, оплаченные кооперативами за 2020 год в 2019 году/в 1 кв.2020 за 2 кв 2020	36 539	36 539		22 500			
13.	Налоговый возврат		4 419	4 419	4 419			
14.	Дополнительные членские взносы 2020г.	35 000	22 900					
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:		798 252	699 858	163 419	187 039	161 039	70 000	0
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом упл-х вперед)		798 252	663 319	163 419	164 539	292 899	91 811	21 811
Задолженность на начало периода			0					
II. Статьи расходования средств								
1. Административные расходы								
1.1.	Услуги линии Интернет	0					0	
1.2.	Канцтовары, почтовые расходы	1 751	2 000	500	190		0	
1.3.	Хозяйственные расходы	499					0	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	68 400	68 400	17 100	17 100		0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	3 880	5 000	290	290		0	
1.6.	Услуги мобильной связи	4 600	4 800	1 200	1 200		0	
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	0					0	
1.8.	Заработная плата исп. директор (ФОТ, 65% и 30,2%)	363 358	360 915	90 229	77 950		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			
Итого административные расходы:		621 500	620 791	154 238	141 649	0	0	
2. Командировочные расходы								
2.1.	Транспортные расходы	30 044	2 000		2 078	58 313	60 000	
2.2.	Проживание в гостинице					11 831	14 000	
2.3.	Регистрационная плата	47 750	20 250			11 000	15 000	
2.4.	Командировочные	1 400				17 500		
Итого командировочные расходы:		79 194	22 250	0	2 078	98 644	89 000	0
3. Дополнительные расходы								
3.1.	Членский взнос в Лигу	69 960	62 040	17 820	17 820			
3.2.	Услуги банка	24 364	25 000	6 250	5 820			
3.3.	Проведение ежегодного собрания Ассоциации	27 912	5 000	5 000	1 276			
3.4.	Внеочередное собрание							
3.5.	Представительские расходы	5 449				6 650	10 000	
3.6.	Представительские расходы (подарки КПК)	4 730	22 900		24 670	3 395		
3.7.	Налоги и отчисления	4 697						
3.8.	9 мая							
3.9.	Обучение сотрудников				3 200			
3.10.	Календари для Гардарики, плакаты для КПК	52 856	6 300			5 194	2 500	
3.11.	Конкурсы, мероприятия							
3.12.	Продукция с лого на представительские цели	19 257			4 444			
3.13.	Расходы по обязательствам КВК					45 539		
3.14.	Электронная отчётность		5 000					
Итого дополнительные расходы:		209 225	126 240	29 070	57 230	60 778	12 500	0
4. Непредвиденные расходы:								
ИТОГО РАСХОДОВ:		909 919	769 281	183 308	200 957	159 422	101 500	0
Остаток средств		-111 667	-105 962	-19 889	-13 918	133 477	-9 689	21 811
остаток средств на расчётном счёте на 31.03.2020:		7 893						