



## Ассоциация кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»

### Заседание Совета

### Протокол № 4

Заседание проводилось в режиме конференции на площадке ZOOM

**Дата: 21 октября 2021г. 10-00**

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

Кворум для принятия решений имеется.

#### **Приглашённые:**

1. Гамеров Юрий Степанович КПК «Сфинкс-Строй»;
2. Горохов Илья Леонидович директор кооператива второго уровня «МРК», член правления КПК «КВК», директор Слёта «Карельский Берег»;
3. Корсунская Екатерина Витальевна заместитель исполнительного директора ассоциации «Гардарика»;
4. Кряжева Ирина Анатольевна исполнительный директор Ассоциации «Гардарика»;
5. Мизев Николай Геннадьевич, по Уставу КПК «Планета»;
6. Ходос Вадим Владимирович КПК «КВК», Председатель Совета Ассоциации «Гардарика», Председатель ревизионной комиссии Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимного кредита»;
7. Шубина Галина Васильевна КПК «МЕТАЛЛИСТ», председатель правления.

Председатель заседания: Чубей Роман Петрович

Секретарь заседания (ответственный за подсчёт голосов): Кряжева Ирина Анатольевна

#### **Повестка дня:**

1. Отчёт о деятельности Ассоциации в III квартале 2021 года.
2. Отчёт по смете доходов и расходов за IX месяцев 2021 года.
3. Дни кредитной кооперации, празднование.
4. Участие в обучающих вебинарах.
5. Направления работы Ассоциации Гардарика.
6. Прочее.

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

#### **Работа по повестке дня:**

**По первому вопросу** выступила Кряжева И.А. с отчётом о деятельности Ассоциации в III квартале 2021 года.

Поступило предложение принять к сведению отчёт о деятельности ассоциации в III квартале 2021 года. (Приложение 1: Отчёт о работе Ассоциации «Гардарика» в III квартале 2021 года).

Поступило предложение:

- опубликовать отчет за III квартал 2021 года на сайте Гардарики

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

**По второму вопросу** выступила Кряжева Ирина Анатольевна с отчётом по смете доходов – расходов за IX месяцев 2021 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за IX месяцев 2021 года). Поступило предложение принят к сведению отчёт по смете за IX месяцев 2021 года (Приложение 2: Исполнение бюджета за IX месяцев 2021 года).

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

**По третьему вопросу** выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией об организации встречи членов ассоциации Гардарика в рамках празднования Дней кредитной кооперации, об организации совместной экскурсии в Музей денег.

Поступило предложение:

- организовать встречу и экскурсию в Музей денег для членов ассоциации Гардарика. Организационные расходы за счет участников встречи.

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

**По четвертому вопросу** выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией об участии в обучающих вебинарах в 2021 году, о расходовании целевых взносов на оплату обучения членов ассоциации.

Поступило предложение:

- внести дополнительный членский взнос на участие в обучающих вебинарах каждому кооперативу, члену ассоциации, в размере 5 000,00 (Пять тысяч) рублей.

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

**По пятому вопросу** выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о направлениях работы Ассоциации «Гардарика» в IV квартале 2021 год:

Поступило предложение:

- продолжить работу по принятым ранее основным направлениям деятельности ассоциации;
- работа над выпуском дайджеста «В курсе Гардарики». Организация Слёта «Карельский Берег - 2022»;
- организовать круглый стол для ассоциации Гардарика, Ассоциации ЮРАКС, ассоциации Алтая;
- подготовка к празднованию юбилея ассоциации Гардарика в 2022 году.

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

**По шестому вопросу** выступили Корсунская Екатерина и Новикова Татьяна с информацией о работе в комитетах при Лиги КС. Чубей Роман рассказал о совместном проекте КПК «КВК» и КПК «ПМОВК».

Поступило предложение:

- на встрече в Skype в «Актуальные вопросы» поделиться информацией о результатах и планах по проекту КПК «КВК» и КПК «ПМОВК»

**Голосовали: «За» - 5 (единогласно), «Против» - нет, «Воздержался» - нет.**

**Решение принято.**

Повестка дня исчерпана. Заседание объявляется закрытым.

Председатель заседания



Чубей Р.П.

Секретарь заседания  
с правом подсчёта голосов



Кряжева И.А.

# Отчет о работе Ассоциации «Гардарика» в 3-м квартале 2021г.

В 3 КВАРТАЛЕ 2021 АССОЦИАЦИЯ «ГАРДАРИКА» РАБОТАЛА ПО УТВЕРЖДЁННЫМ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ НАПРАВЛЕНИЯМ РАБОТЫ:

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НА 2021Г.:

- Работа и участие в рабочих группах и экспертных Советах;
- Представительство на мероприятиях по кредитной кооперации;
- Работа по вовлечённости пайщиков в работу кооператива, волонтерство пайщиков;
- 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»;
- Иностраные 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.
2. Представители ассоциации входят в состав Совета Хартии добросовестности кредитных кооперативов России. 7 из 8 кооперативов членов ассоциации вступили в Хартию добросовестности. На 20.10. 2021 г. в Хартии 27 участника из 14 регионов России. Представители ассоциации неоднократно принимали участие в мероприятиях по кредитной кооперации с представлением и продвижением Хартии.

## ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО:

1. 14-16 сентября 6 представителей ассоциации «Гардарика» приняли участие в X Форуме кредитных союзов "Южная инициатива: создаём стабильное будущее!". Позже, в группе Актуальные вопросы членов ассоциации, коллеги поделились информацией о прошедшем форуме с членами Гардарики, с теми, кто не смог принять лично участие в Форуме ЮРАКС.
2. 29 сентября Гамеров Ю.С. принял участие во встрече с ГУ ЦБ, посвященной современному состоянию рынка микрофинансирования С-3 федерального округа, вопросам взаимодействия ГУ с поднадзорными организациями, а также другим актуальным вопросам, затрагивающим деятельность микрофинансовых институтов. Юрий Степанович поделился важной информацией с данной встречи и ответил на вопросы коллег из ассоциации в нашей группе «Актуальные вопросы».

## МАРКЕТИНГ И PR:

1. Осуществлялась информационная и техническая поддержка сайта Ассоциации, страничек кооператив, а также страниц в Фейсбуке: «Ассоциация Гардарика», «Турслёт «Карельский Берег», «Друзья Гардарики».
2. Подготовлен и 27 августа разослан очередной выпуск «В курсе Гардарики».
3. Разработаны макеты календарей на 2022 год и иной продукции с логотипами ассоциации и КПК.

---

## 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 (Дискуссионный клуб, Клуб директоров, Клуб бухгалтеров).
2. Еженедельные встречи в группе «Актуальные вопросы» в Skype для членов «Гардарики», в которой регулярно поднимаются и обсуждаются актуальные вопросы, возникающие в работе кооперативов.
3. 4 августа состоялась встреча в Skype с Ассоциацией кредитных союзов Алтая и её членами. Основная тема встречи - «Хартия добросовестности».

---

## СЛЁТ «КАРЕЛЬСКИЙ БЕРЕГ»:

1. С 05 по 09 июля 2021 года состоялся Слёт «Карельский Берег». Более 70 участников, представителей 10 кооперативов из разных регионов России, 2-ух товариществ Казахстана и 8 организаций из сферы кредитной кооперации приняли участие в Слёте-2021.
2. 20 Августа состоялся первый оргкомитет Слёта «Карельский-Берег -2022».

---

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

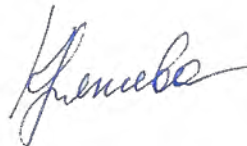
1. С представителями кредитной кооперации в Ирландии, Испании, Африки и Казахстане отношения поддерживаются, проходят онлайн встречи.

---

## ТЕКУЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

1. Приняли участие в 7-ми обучающих вебинарах, в 3-х ежемесячных встречах - «Прямой эфир Лиги»;
2. 7 июля на Слёте «Карельский Берег - 2021» состоялось внеочередное общее собрание членов ассоциации.
3. Оказана помощь 2-ум кооперативам в подготовке заявок на конкурс Лиги КС «История кредитной кооперации»

Исполнительный директор



И.А. Кряжева

Ассоциация "Гардарика" Исполнение бюджета за 9 месяцев 2021 года

руб.

№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК "Гардарика" и статьи расходования средств	2021 план	9 месяцев 2021 план	9 месяцев 2021 факт	2021 план за счёт иных ист-	
<b>I. Источники формирования бюджета</b>						
1	Остаток средств на начало года	12 559	12 559	12 559	7 274	7274
2	Членские взносы на год	846 000	634 500	634 500	0	
3	Вступительные взносы на год	0			0	
4	Дополнительные членские взносы (подарки, награды)	28 000		12 600	0	
5	Дополнительные членские взносы (продукция с лого)	0		7 710	0	
6	Дополнительные членские обучающие вебинары	25 000		15 000	0	
6.1	Дополнительные членские обучающие Форум Лиги			22 000		
7	Дополнительные членские взносы Календари, ежедневники	0			0	
8	Прочие доходы , в т.ч. из Фонда Турслёта	0			0	
9	Прочие доходы , в т.ч. из Клевер Фонд	0			0	
10	Членские взносы, оплаченные кооперативами за 2021 год в 2020 году	-15 750		-15 750	0	
11	Налоговый возврат	0			0	
	<b>ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:</b>	<b>883 250</b>	<b>634 500</b>	<b>704 369</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом упл-х вперед )</b>	<b>911 559</b>	<b>647 059</b>	<b>688 619</b>	<b>7 274</b>	<b>7 274</b>
	Задолженность на начало периода	0			0	
<b>II. Статьи расходования средств</b>						
<b>1. Административные расходы</b>						
1.1	Услуги линии Интернет	0			0	
1.2.	Канцтовары, почтовые расходы	7 000		1 626	0	
1.3.	Хозяйственные расходы	500			0	
1.4.	Аренда (коммунальные платежи)	68 400	51 300	51 300	0	
1.5.	Хостинг сайта Ассоциации	8 000		8 386	0	
1.6.	Услуги мобильной связи	4 800	3 600	3 600	0	
1.7.	Обслуживание (настройка) орг. техники	0			0	
1.8.	Заработная плата исп. директор (ФОТ, 65% и 30,2%)	360 915	270 686	270 686	0	
1.9.	Заработная плата бухгалтер (ФОТ, 65% и 30,2%)				0	
1.10.	Заработная плата зам. исп. директора (ФОТ и 30,2%)	179 676	134 757	134 757	0	
	<b>Итого административные расходы:</b>	<b>629 291</b>	<b>460 343</b>	<b>470 355</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Командировочные расходы</b>						
2.1.	Транспортные расходы	60 000			0	
2.2.	Проживание в гостинице	12 000			0	
2.3.	Регистрационная плата	30 400		62 600	0	
2.4.	Командировочные	0			0	
	<b>Итого командировочные расходы:</b>	<b>102 400</b>	<b>0</b>	<b>62 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Дополнительные расходы</b>						
3.1.	Членский взнос в Лигу	65 600	47 520	52 800	0	
3.2.	Услуги банка	25 000	18 750	16 854	0	
3.3.	Проведение ежегодного собрания Ассоциации	5 000			0	
3.4.	Внеочередное собрание	0			0	
3.5.	Представительские расходы	5 000			1 500	
3.6.	Представительские расходы (подарки КПК)	28 000		16 350	0	
3.7.	Налоги и отчисления	0			0	
3.8.	9 мая	0			0	
3.9.	Обучение сотрудников	46 100		31 400	0	
3.10.	Продукция с лого на представительские цели	0		29 194	5 500	
3.11.	Электронная отчетность	2 000			0	
	<b>Итого дополнительные расходы:</b>	<b>176 700</b>	<b>66 270</b>	<b>146 598</b>	<b>7 000</b>	<b>0</b>
<b>4. Непредвиденные расходы:</b>						
	<b>ИТОГО РАСХОДОВ:</b>	<b>908 391</b>	<b>526 613</b>	<b>679 553</b>	<b>7 000</b>	<b>0</b>
	Остаток средств	3 168	120 446	9 066	274	7 274

Остаток на р/счёте на 01.10.2021

16 340