



Ассоциация кредитных потребительских кооперативов «Гардарика»

Заседание Совета

Протокол № 5

16 июля 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»;
Горохов И.Л. – директор Слёта «Карельский Берег», директор кооператива второго уровня «МРК», член правления КПК «КВК»;
Корсунская Е.В. – заместитель исполнительного директора ассоциации;
Кряжева И.А. – исполнительный директор ассоциации;
Мизев Н.Г. - председатель Правления КПК "Планета";
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 за 1-ое полугодие 2020 года, Кряжева И.А. (Приложение 1);
2. Отчёт по смете доходов и расходов за 1-ое полугодие 2020 года Кряжева И.А. (Приложение 2);
3. Направления работы Ассоциации Гардарика в 3-м квартале 2020 года Чубей Р.П., Кряжева И.А.;
4. Представительство ассоциации (участие в IX Форуме кредитных союзов России «Южная инициатива: работаем на благо территорий!»);
5. О ходатайстве перед Лигой кредитных союзов о присвоении Почетных званий и награждении соответствующими ЗНАКАМИ руководителей кооперативов Ассоциации за значительный вклад в развитие системы кредитной кооперации.

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-ом полугодии 2020 года.

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

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

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

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

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По третьему вопросу выступил Роман Петрович Чубей и Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о направлениях работы Ассоциации «Гардарика» в 3-м квартале 2020 год:

Поступило предложение:

- продолжить работу по принятым ранее основным направлениям деятельности ассоциации;
- работа над выпуском дайджеста «В курсе Гардарики». По обращению Ассоциации ЮРАКС подготовить специальный выпуск дайджеста «В курсе Гардарики» посвящённый юбилею ассоциации ЮРАКС.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По четвертому вопросу: - выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о предстоящем IX Форуме кредитных союзов России «Южная инициатива: работаем на благо территорий!» (16-18 сентября 2020 г. в г. Анапа).

Поступило предложение: приобрести памятный подарок к юбилею ассоциации «ЮРАКС» за счет средств, поступивших от фонда Слёта «Карельский Берег», расходы отнести на представительские цели.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

- выступила Кряжева Ирина Анатольевна с информацией о предстоящем Юбилее КПК «Первое Мурманское общество взаимного кредита»

Поступило предложение: приобрести памятный подарок к юбилею КПК «ПМОВК» за счет дополнительных членских взносов (по 1000 руб. с кооператива, члена ассоциации).

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

По пятому вопросу Выступила Кряжева И.А. с информацией о кандидатах от КПК «ПМОВК» на награды Лиги КС к юбилею кооператива.

- Новикова Ивана Викторовича, Председатель правления КПК «ПМОВК» за значительный вклад в кредитную кооперацию, в связи с победой кооператива на Форуме кредитных союзов 2019 (1-ое место в номинации "За обеспечение доступности финансовых услуг"(с активами свыше 100 млн. В конкурсе Лиги кредитных союзов "Кооператив года - 2019"и в связи с 10-летним юбилеем КПК «ПМОВК» в 2020 году.

- Новикову Татьяну Сергеевну, Советника КПК «ПМОВК» за значительный вклад в кредитную кооперацию, в связи с победой кооператива на Форуме кредитных союзов 2019 (1-ое место в

номинации "За обеспечение доступности финансовых услуг"(с активами свыше 100 млн. В конкурсе Лиги кредитных союзов "Кооператив года - 2019"и в связи с 10-летним юбилеем КПК «ПМОВК» в 2020 году. Татьяна Сергеевна входит в состав комитет по финансовой доступности и территориальному развитию кредитной кооперации и Комитет по пропаганде и информационному взаимодействию кредитной кооперации основанные при Лиги кредитных союзов России.

- Кредитный потребительский кооператив «Первое Мурманское общество взаимного кредита», за значительный вклад в кредитную кооперацию, в связи с победой кооператива на Форуме кредитных союзов 2019 (1-ое место в номинации "За обеспечение доступности финансовых услуг"(с активами свыше 100 млн. В конкурсе Лиги кредитных союзов "Кооператив года - 2019"и в связи с 10-летним юбилеем КПК «ПМОВК» в 2020 году.

Принятое решение: выдвинуть указанные выше кандидатуры на награды Лиги КС России. Кряжевой И.А. поручить подготовку всех необходимых документов.

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 ПОЛУГОДИИ 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 chimp». Велась подготовка дайджеста «Весна-Лето 2020».
2. Изготовлены праздничные плакаты и видео поздравления (23 февраля, 8 марта).
3. Подготовлено поздравление к 9 мая. Слайд шоу из фотографий с шестивия Бессмертный полк прошлых лет (фотографии прислали кооперативы, члены ассоциации), видео размещено на сайте, соц. сетях, сделана рассылка.
4. 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. Проходили еженедельные встречи в группе «Актуальные вопросы» в Skype для членов «Гардарики», в которой регулярно поднимаются и обсуждаются возникающие вопросы.
3. Создана группа в Skype «Типовые документы». Участники группы рассмотрели и обсудили документы по приёму пайщика в кооператив, договора займов, начали работу по договорам сбережений.

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.

2. Принято решение о переносе Слёта на 2021 год. Подготовлена и сделана информационная рассылка с оповещением о принятом решении.

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 Панафриканской 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» возместили.
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».
5. Проведены переговоры с главным редактором журнала «Вопросы кредитной кооперации» о публикации материалов о КПК «Первое Мурманское» к их юбилею. В августе Владислава Измалова должна приехать в КПК «Первое Мурманское» и взять прямой репортаж у руководства и сотрудников кооператив.
6. На сайте ассоциации создан новый раздел, где выложены записи полезных и актуальных обучающих и информационных вебинаров. Вход в данный раздел только для членов Гардарики по паролю.

Исполнительный директор

И.А. Кражева

Ассоциация "Гардарика" Исполнение бюджета полугодие 2020 год								
№ п/п	Источники формирования бюджета АКПК "Гардарика" и статьи расходования средств	Факт 2019	2020 план	Полугодие 2020 план	полугодие 2020 факт	руб.		
						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	318 000	298 231		0	
3	Вступительные взносы на год						0	
4	Дополнительные членские взносы (подарки, награды)	600			20 900			
5	Дополнительные членские взносы (продукция с лого)	19 257	0		4 444		0	
6	Дополнительные членские обучающие вебинары		0		20 000		0	
7	Дополнительные членские взносы 9 мая							
8	Дополнительные членские взносы Календари, ежедневники	52 856	0				0	
9	Прочие доходы, в т.ч. из Фонда Турслёта		0			70 000	70 000	
10	Прочие доходы, в т.ч. из Клевер Фонд					45 500		
11	Прочие доходы, в т.ч. из КВК					45 539		
12	Юбилей Лиги КС	10 500						
13	Членские взносы, оплаченные кооперативами за 2020 год в 2019 году/в 1 кв.2020 за 2 кв 2020	36 539	36 539		22 500			
14	Налоговый возврат		4 419	4 419	4 419			
15	Дополнительные членские взносы 2020г.	35 000	22 900					
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ:	798 252	699 858	322 419	370 494	161 039	70 000	0
	ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ (за минусом упл-х вперед)	798 252	663 319	322 419	347 994	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	1 000	595		0	
1.3	Хозяйственные расходы	499					0	
1.4	Аренда (коммунальные платежи)	68 400	68 400	34 200	34 200		0	
1.5	Хостинг сайта Ассоциации	3 880	5 000	5 000	5 090		0	
1.6	Услуги мобильной связи	4 600	4 800	2 400	2 000		0	
1.7	Обслуживание (настройка) орг. техники	0					0	
1.8	Заработная плата исп. директор (ФОТ, 65% и 30,2%)	363 358	360 915	180 458	158 380		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	89 838	79 365			
	Итого административные расходы:	621 500	620 791	312 896	279 630	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	34 320	33 660			
3.2	Услуги банка	24 364	25 000	12 500	11 547			
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				12 500			
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	51 820	88 097	60 778	12 500	0
4.	Непредвиденные расходы:							
	ИТОГО РАСХОДОВ:	909 919	769 281	364 716	369 805	159 422	101 500	0
	Остаток средств	-111 667	-105 962	-42 297	-21 811	133 477	-9 689	21 811
	остаток средств на расчётном счёте на 30.06.2020:	0						