**ПРОТОКОЛ №1**

**Совместного заседания Совета и ревизионной комиссии АКСК**

От 18 февраля 2013

**Формат:** Скайп режим

**Присутствовали:**

**Члены Совета и Ревкомиссии:**

С.М. Амосова, О.А. Петрова, Л.Н. Фурс, Т.А. Лукашина, В.Г. Костюченко

**Председатель заседания Совета** С.М. Амосова

**Секретарь заседания** Н.Н. Тимохина

**Повестка дня:**

1. О подведении итогов конкурса АКСК «Лучший кооператив года»
2. Об исключении из членов АКСК СКПК «Сампо»

**По первому вопросу**

СЛУШАЛИ: С.М. Амосову. Светлана Михайловна прокомментировала результаты анализа мониторингов деятельности членов АКСК. Сказала, что в целом по ассоциации результаты работы за год неплохие, но каждому кооперативу, несмотря на место в рейтинге, есть над чем работать и какие показатели улучшать.Мы начали собирать от КС информацию о мероприятиях, проводимых в кооперативах, кооперативы много делают для своих пайщиков: конкурсы акции, семинары, благотворительная помощь.

По данным таблицы рейтинга места распределились следующим образом:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | Сегежский | Алтея | Лукошко | Кемский | Беломорский | Приполярье | Дельта | Похъяла | Резерв |
| **Доходность** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| H1 | Чистая доходность на активы | 1 | 4 | 3 | 2 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| H2 | Уровень самоокупаемости\* | 1 | 3 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Эффективность и затратность** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Н9 | Число пайщиков приходящихся на 1 го служащего | 2 | 1 | 4 | 5 | 3 | 6 | 7 | 9 | 8 |
| **Безопасность финансовой структуры** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| H11 | Доля займов в активах | 2 | 1 | 4 | 6 | 5 | 7 | 3 | 8 | 9 |
| H12 | Доля сбережений в активах | 9 | 1 | 2 | 5 | 8 | 6 | 7 | 4 | 3 |
| H14, Н15 | Соотношение срочности сбережний и займов | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 |
| H16 | Уровень резервирования\* | 1 | 5 | 3 | 4 | 2 | 7 | 6 | 8 | 9 |
| **Качество портфеля займов** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| H17 | Уровень невозврата\* | 1 | 4 | 5 | 2 | 3 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Итоговый балл** | | 2,25 | 2,50 | 3,00 | 3,63 | 4,00 | 5,63 | 5,75 | 6,88 | 7,38 |
| **Место в рейтинге** | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

Светлана Михайловна предложила проголосовать и присвоить места кооперативам в конкурсе «Лучший кооператив года» в соответствии с данными рейтинга (выше по тексту)

**ГОЛОСОВАЛИ:**

С.М. Амосова, О.А. Петрова, Л.Н. Фурс, Т.А. Лукашина, В.Г. Костюченко – «за» единогласно.

**РЕШИЛИ**:

1. Присвоить 1 место – КС «Сегежскому», 2 место - КС «Алтея», 3 место – КС «Лукошко».
2. Вручить переходящий кубок КС «Сегежскому» на общегодовомсобрании в Сегеже.
3. Написать каждому кооперативу рекомендации по улучшению его показателей.
4. Написать письмо в Правление СКПК «Похъяла» и поручить В.С. Кундозерову составить план оздоровления кооператива, т.к. по данным мониторинга, предоставленных СКПК «Похъяла» в кооперативе динамика развития отрицательная, убытки увеличиваются. План оздоровления предоставить в АКСК до 15 марта 2013 года.
5. Написать письмо в Правление КПК «Дельта» и поручить С.В. Лисиной составить план выхода кооператива из сложной ситуации, кооператив не развивается уже много лет. План предоставить в АКСК до 15 марта 2013 года.

**По второму вопросу: Об исключении из членов АКСК СКПК «Сампо»**

**СЛУШАЛИ:**

1. С.М. Амосова сказала, что пришло заявление от СКПК «Сампо» о выходе из АКСК по причине сложной финансовой ситуации в кооперативе и невозможности платить членские взносы.

**ВЫСТУПИЛИ:**

Лукашина Т.А.: С одной стороны формально все соблюдено, и решение членов кооператива СКПК «Сампо» имеется, но с другой стороны, Сампо находится в сложной ситуации и имеет непогашенные финансовые обязательство перед другими членами ассоциации, в том числе и перед РРК.

Костюченко В.Г.: Я предлагаю перенести решение об исключении на 2 марта, на очное собрание членов АКСК и попросить Ирину Степановну описать сложившееся положение, привести аргументы, ответить на вопросы членов АКСК.

**РЕШИЛИ:**

1. Перенести решение об исключении СКПК «Сампо» из членов АКСК на 2 марта 2013 года на очном собрании членов АКСК. Пригласить директора кооператива Рябцову И.С. на собрании объяснить сложившуюся ситуацию .

**ВЫСТУПИЛИ:**

1. О.А. Петрова предложила сообщить сообществу рекомендации о том, чтобы они не включали руководителей кооперативов со сложным экономическим положением в группы на стажировки заграницу, не агитировали на осуществление каких-либо затрат кооперативом на эти цели.

**РЕШИЛИ:**

1. Написать обращение в Лигу КС с просьбой не включать руководителей и сотрудников от СКПК «Сампо» в группы на дорогостоящие мероприятия, т.к. в кооперативе нет средств.

Председатель Совета: Амосова С.М.

Секретарь Совета: Тимохина Н.Н.