**Протокол № 1**

**Заседания Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»**

|  |  |
| --- | --- |
| **г. Петрозаводск**  | **24 января 2014г.** |

**Присутствовали:**

**Члены Совета:** Корсунская Е.В., Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б., Фурс Л.Н., Милявская Л.А.

**Приглашенные**: Амосова С.М., председатель Ревизионной комиссии Ассоциации

 «Гардарика»,

 Тимохина Н.Н., исполнительный директор Ассоциации «Гардарика»,

 Рудковская Е.Р., специалист по финансовым и экономическим вопросам

 Ассоциации «Гардарика»

**Присутствуют 5 членов Совета из 5.** Кворум для принятия решений имеется**.**

Заседание проводится в форме личного присутствия с использованием Скайп технологии.

Присутствующие члены Совета Ассоциации «Гардарика» единогласно выбрали:

Тимохину Н.Н. - секретарем заседания Совета;

Присутствующие члены Совета Ассоциации «Гардарика» единогласно утвердили предложенную повестку дня.

Председатель заседания: Корсунская Е.В.

Секретарь заседания: Н.Н. Тимохина

**Повестка дня:**

1. Об имуществе ассоциации (Тимохина Н.Н.) – 10 минут
2. О неуплате членских взносов (Мариничев Ю.Б., Лукашина Т.А.) – 5 минут
3. О регламенте работы Совета (Амосова С.М.) – 5 минут (Приложение 1 - Проект регламента работы Совета)
4. Об исполнении бюджета 2013 года (Рудковская Е.Р.) – 10 минут (Приложение 2 - Проект исполнения бюджета ассоциации на 2013 год)
5. О бюджете на 2014 год (Тимохина Н.Н.) – 15 минут (Приложение 3 - Проект бюджета ассоциации на 2014 год)
6. О конкурсе "Кредитный кооператив года" (Рудковская Е.Р.) – 10 минут (Приложение 4 - Проект изменений  в положение  ассоциации " О конкурсе "Кредитный потребительский кооператив года")
7. Разное (Тимохина Н.Н.) – 5 минут

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**По первому вопросу:** Об имуществе Ассоциации "Гардарика".

**Слушали:** Тимохина Н.Н. сказала, что имущество переписано совместно с председателем Ревкомиссии, определена стоимость к продаже. Часть имущества (по решению Совета от 16.12.213) Ассоциации уже реализовано на сумму 21900 руб. Планируем продать еще часть имущества на сумму 6500 руб. Планируемый доход от продажи – 28400.

Договор аренды с арендатором помещения 15,9 кв. м. по адресу ул. Куйбышева, 16 - в стадии подписания.

Решение: принять информацию к сведению.

**Голосовали:** «ЗА» - единогласно.

**По второму вопросу**: О неуплате членских взносов (Мариничев Ю.Б., Лукашина Т.А.).

**Слушали:**

1) (4:07) Мариничев Ю.Б. рассказал о разговоре с Мизевым Н.Г. КПК «Планета» об уплате дополнительного членского взноса в размере 15 725 руб. НГ Мизев обещал оплатить в ближайшее время. После разговора дополнительный членский взнос был уплачен.

2) (6:12) Лукашина Т.А. рассказала о разговоре с С.В. Лисиной КПК «КС «Дельта». Светлана Валерьевна категорически не может оплатить этот членский взнос.

**Выступили:**

1. Тимохина подтвердила информацию Лукашиной Т.А., т.к. тоже общалась с Председателем Правления Дельты, рассказала, что потребность Дельты в услугах Ассоциации имеется, что поддерживать кооператив Дельту, значит, поддерживать пайщиков Дельты, предложила еще раз поговорить с КПК Дельтой, как Ассоциация может помочь в деле развития КПК «КС «Дельта».
2. (13:00) Милявская Л.А. Милявская сказала, что вероятно у КС «Дельта» есть финансовые сложности, в частности вероятна высокая просрочка, есть потребность в займах. Не платить членский взнос нельзя, реагировать все равно нужно.
3. (14.44) Фурс Л.Н. сказала предлагать просто материальную помощь нецелесообразно.
4. (15:05) Мариничев Ю.Б. платить членские взносы нужно, они для всех. Давайте дадим рассрочку, но взамен на встречные шаги по развитию кредитного союза.
5. (19:06) Амосова С.М. Идея рассрочки хороша, но не на 15 лет. Предложить совместно составить план по оздоровлению КС «Дельта» и попросить Дельту следовать этому плану развития.

**Решили:** Попросить Тимохину Н.Н. и Мариничева Ю.Б. со стороны Клевер-фонда поговорить с руководителем КПК «Дельта» для того, чтобы предоставить рассрочку на уплату дополнительных взносов, предложить план помощи.

**Голосовали:** «ЗА» - единогласно

**По третьему вопросу:** О регламенте работы Совета (Амосова С.М.)**.**

**Слушали: Амосову С.М**. о регламенте работы Совета Ассоциации «Гардарика». Была осуществлена доработка предыдущей версии документа.

**Выступили:**

1. (24:10) Мариничев Ю.Б. Высказал опасение, что на этом этапе развития Ассоциации, вводить ограничивающие регламенты для работы преждевременно, в то время когда мы настраиваем деятельность, и пока нам лучше не иметь дополнительных рамок.

**Решили:**

1. Утвердить регламент работы Совета Ассоциации.

**Голосовали:** «ЗА» - 4 голоса

 «ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - 1 голос

**По четвертому вопросу:** Об исполнении бюджета 2013 года (Рудковская Е.Р.)**.**

**Слушали**: (34:00) Рудковскую Е.Р. . Екатерина Родионовна прокомментировала таблицу с данными об исполнении бюджета за 2013 год.

**Выступили:**

1. Мариничев Ю.Б. спросил о том, есть ли долги по итогам года у Ассоциации.
2. Рудковская Е.Р. сказала, что долгов нет, у Ассоциации есть обязательства по исполнению, финансовых обязательств нет.
3. Фурс Л.Н. предложила упростить форму. Но добавить колонки: поступления по членским взносам, по дополнительным проектам.
4. Ю.Б. Мариничев предложил доработать форму и принять за стандартный документ.

**Решили:**

1. Утвердить проект исполнения бюджета 2013 года и вынести его на утверждение общим собранием ассоциации.
2. Попросить Фурс Л.Н. подготовить удобную форму исполнения бюджета.

**Голосовали «за»** – единогласно

**По пятому вопросу:** О бюджете на 2014 год (Тимохина Н.Н.)

**Слушали:** Тимохина Н.Н. представила предварительный бюджет на 2014 г., доработанный с момента проведения Совета 16.12.2013.

**Выступили:**

1. Фурс Л.Н. предложила и эту форму немного усовершенствовать
2. (1:03:45) Рудковская Е.Р. сказала что КПК «Планета» в этом году перейдет рубеж пониженных членских взносов
3. (1:04:30) Тимохина Н.Н. напомнила о том, что Мизев Н.Г. просил о пониженных членских взносах
4. (1:05:47) Амосова С.М. предложила по членским взносам пересмотреть градацию. Т.к. неравномерно получается Алтея платит такой же членский взнос как и Планета.
5. Мариничев Ю.Б. поддержал оставить пониженный членский взнос Планете, но пусть тогда кооператив тоже предпримет какие-то то шаги на развитие своей деятельности.
6. (1:11.05) Амосова С.М. внесла предложения по оптимизации расходов.
7. (1:21:35) Корсунская Е.В. согласна, что надо работать на развитие дополнительных проектов и обеспечивать доход по ним, но сейчас нельзя планировать доход по этим проектам и ставить его в бюджет, т.к. больших объемов все равно не может быть.

**Решили:**

1. Попросить Л.Н. Фурс предложить удобную форму для бюджета.
2. Принять за основу. Доработать до 01 февраля. Вынести на утверждение общего собрания в феврале.

**Голосовали:** «ЗА» -

**По шестому вопросу:** О конкурсе "Кредитный кооператив года" (Рудковская Е.Р.)

**Слушали**: Рудковская Е.Р. рассказала о ходе подготовки конкурса «Кредитный кооператив года»

**Решили:** Информацию принять к сведению

**Голосовали:** «ЗА» - единогласно

**По седьмому вопросу: Разное**

**Слушали:** Тимохину Н.Н.

**Выступили:**

**Решили:** Информация принять к сведению

**Голосовали:** «ЗА» - единогласно

Председатель Совета: Корсунская Е.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Секретарь заседания: Н.Н. Тимохина \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Протоколу №1 заседания членов Совета от 24.01.2014

**Утвержден**

**на заседании Совета Ассоциации «Гардарика»**

**«16» декабря 2013 г.**

**Регламент работы**

**Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада**

**«Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»**

Настоящий Регламент в соответствии с Уставом, Положением об органах управления и контроля Ассоциации устанавливает порядок подготовки и проведения заседания Совета Ассоциации.

1.**Формы проведения заседаний Совета:**

 - Заседания Совета могут проводиться как в форме личного присутствия, так и в скайп-формате, заочным голосованием посредством бюллетеней (опросных листов). Форму проведения определяет Председатель Совета в соответствии с Уставом и Положением об органах Ассоциации.

**2.** **Периодичность и сроки проведения заседаний:**

- Заседания Совета проводятся не реже 6 раз в год.

- Предложения в повестку дня Совета Ассоциации могут вносить Председатель, члены Совета, Председатель Ревкомиссии, исполнительный директор. О дате, повестке дня заседания члены Совета должны быть извещены не позднее, чем за неделю. Материалы по вопросам повестки дня высылаются не позднее, чем за 3-4 рабочих дня. Подготовку вопроса на заседание, как правило, осуществляет внесший его член Совета с участием исполнительного директора, если это потребуется. Председатель Совета контролирует полноту и качество представленных на заседание документов.

- В экстренных случаях может быть проведено внеочередное заседание Совета и сроки оповещения сокращаются до 1 дня.

**3. Полномочия, права и обязанности председательствующего на заседании Совета.**

- Председательствующим на заседании является Председатель, его заместитель, а в случае их отсутствия избранный на заседании член Совета. На каждом заседании избирается секретарь заседания.

 - Председательствующий на заседании:

 руководит общим ходом заседания в соответствии с настоящим Регламентом и утвержденной повесткой заседания;

 ставит на голосование каждое предложение членов Совета в порядке поступления;

 оглашает результаты голосования и формулировку решения;

 контролирует соблюдение временн***о***го регламента, который утверждается в начале заседания;

 контролирует ведение протокола, аудиозаписи заседания.

**4. Порядок выступления на заседании Совета**

- Участник заседания выступает в порядке, определенном председательствующим.

- Время доклада на заседании устанавливается в пределах 15 минут. Для содокладов и выступлений в прениях – до 10 минут, для ответов на вопросы, сообщений и справок – до 3-х минут, по порядку работы и ведения заседания – не более 1 минуты. По решению участников заседания указанное время может быть изменено.

**5. Порядок проведения голосования и оформления протокола заседания:**

- Решения Совета на заседании принимается открытым голосованием.

- Член Совета имеет право представлять в письменном виде особое мнение по решениям Совета.

- Во время заседания Совета ведется протокол, при наличии технической возможности ведется аудиозапись. Протокол оформляется секретарем заседания в течение 5 рабочих дней, подписывается председательствующим на заседании и секретарем и рассылается членам Совета, Председателю Ревкомиссии, исполнительному директору.

- В случае проведения заседания опросным методом Председатель утверждает проект повестки дня и бюллетеня (опросного листа) заседания, сроки голосования. Секретарь заседания направляет их вместе с другими материалами заседания членам Совета, а затем в течение 3 дней со дня получения последнего бюллетеня (опросного листа), поступившего в установленный срок, оформляет протокол заседания. Бюллетени являются неотъемлемой частью протокола.

- Протоколы заседаний Совета (подлинники на бумажном носителе), аудиозаписи, справочные материалы хранятся в офисе. Ответственный за хранение документов Совета исполнительный директор Ассоциации.

6. **Информирование членов Ассоциации о работе Совета:**

**-**  Информация оперативно размещается на сайте Ассоциации.

- Информация о работе Совета доводится до членов Ассоциации через информационные бюллетени «В курсе «Гардарики»

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Исполнение бюджета**  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ассоциация «Гардарика»** |  |  |  |  |  |  |  |
| **№ п/п** | **Источники формирования бюджета АКПК Северо-Запада "АКС "Гардарика" и статьи расходования средств** | **План** | **Факт** | **отклонение (%)** |  |  |  |
|  |  |  |
| **I** | **За счет членских взносов** |   |   |   |  |  |  |  |
| 1. | Остаток средств на 01.01.2013 | **3 098** | **3 098** |  |  |  |  |  |
| **Источники формирования** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Членские взносы на 2013 год | 527 190 | 526 680 |   |  |  |  |  |
| 3. | Вступительные на 2013 год | 8 000 | 6 000 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **535 190** | **532 680** | -0,5 |  |  |  |  |
| **Статьи расходования** |   |   |   |  |  |  |  |
| **1** | **Административные расходы** |   |   |   |  |  |  |  |
|  | Кредиторская задолженность по налогам за 2012 год | 3 228 | 3 228 |   |  |  |  |  |
| 1.1. | Услуги линии Интернет | 14 988 | 14 822 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Канцтовары, почтовые расходы | 3 600 | 2 501 |   |  |  |  |  |
| 1.3. | Хозяйственные расходы | 1 000 | 1 000 |   |  |  |  |  |
| 1.4. | Аренда (коммунальные платежи) | 96 000 | 95 983 |   |  |  |  |  |
| 1.5. | Хостинг сайта Ассоциации | 6 000 | 4 500 |   |  |  |  |  |
| 1.6. | Услуги мобильной связи | 5 400 | 5 000 |   |  |  |  |  |
| **Итого административные расходы:** | **130 216** | **127 034** | **-2,44** |  |  |  |  |
| **2.** | **Дополнительные расходы** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 167 567 | 167 581 |   |  |  |  |  |
| 2.2. | Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 72 666 | 72 060 |   |  |  |  |  |
| 2.3. | Заработная плата руководитель представительства в СПБ-6мес (+ФОТ, и 30,2%)  | 19 530 | 19 386 |   |  |  |  |  |
| 2.4. | Членский взнос в Лигу | 65 000 | 59 500 |   |  |  |  |  |
| 2.5. |  Услуги банка | 19 000 | 15 606 |   |  |  |  |  |
| 2.6. | Проведение ежегодного собрания Ассоциации кредитных союзов Карелии | 1 000 | 1 341 |   |  |  |  |  |
| 2.7. | Расходы на текущее содержание офиса ( перерегистрация, мелкий тех. Ремонт) | 7 500 | 7 554 |   |  |  |  |  |
| 2.8. | Представительские расходы | 0 | 14 232 |   |  | Справочно: |  |  |
| 2.9. | Услуги по ведению бухгалтерского учета | 21 000 | 21 000 |   |  | **Кредиторская задолженность:** |  |  |
| 2.10. | Налоги и отчисления | 4 438 | 1 421 |   |  | Переплата по членским взносам | -30800 |  |
| **Итого дополнительные расходы** | **377 701** | **379 681** | **0,5** |  | Задолженность по налогу при УСН | -2795 |  |
| **Итого расходов** | **507 917** | **506 715** | **-0,24** |  | **Итого кредиторская задолженность** | **-33595** |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **30 371** | **29 063** |  |  | **ИТОГО финансовый результат** | **-4 532** |  |
|  |   |  |  |  |  |  |  |  |
| **II.** | **За счет дополнительных членских взносов (по решению ОС от 30.09.2013)** |   |   |  |  |  |  |  |
| **Источники формирования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1. | На осуществление деятельности Ассоциации: |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | КПК Беломорский КС | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | КПК Лукошко | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.3. | КПК Доверие | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.4. | КПК Касса Взаимного Кредита | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.5. | КПК Металлист | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.6. | КПК Народный кредит | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.7. | КПК Планета | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.8. | КПК Светлана | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.9. | КПК Алтея | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.10. | КПК Приполярье | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.11. | КПК КС Сегежский  | 15 725 | 15 725 |   |  |  |  |  |
| 1.12. | КПК Дельта | 15 725 | 0 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **188 700** | **172 975** | **-8,3** |  |  |  |  |
| **Статьи расходования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Покрытие обязательств по начислению отпускных | 54 900 | 28 424 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | На осуществление PR-направлений | 67 800 | 64 902 |   |  | Справочно: |  |  |
| 1.3. | Финансово-экономическое направление | 18 000 | 14 477 |   |  | **Кредиторская задолженность:** |  |  |
| 1.4. | Конкурс "КПК года" | 24 000 | 0 |   |  | Задолжен. по проекту "Конкурс года" | -22 000 |  |
| 1.5. | Командировочные расходы на осуществление представительства Председателя Совета на Коференции РМЦ | 24 000 | 14 575 |   |  | Задолжен. По PR-направлению (акция) | -1 000 |  |
| **Итого расходов** | **188 700** | **122 378** | **-35,15** |  | **Итого кредиторская задолженность** | **-23 000** |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **0** | **50 597** |  |  | **ИТОГО финансовый результат** | **27 597** |  |
|  |   |  |  |  |  |  |  |  |
| **III** | **За счет дополнительных проектов** |   |   |  |  |  |  |  |
| **Источники формирования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Вебинар по Правилам внутреннего контроля | 0 | 16 000 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Вебинар "Уверенный пользователь" | 0 | 2 400 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **0** | **18 400** | **100,0** |  |  |  |  |
| **Статьи расходования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Вебинар по Правилам внутреннего контроля | 0 | 6 250 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Вебинар "Уверенный пользователь" | 0 | 2 389 |   |  |  |  |  |
| **Итого расходов** | **0** | **8 639** | **100,00** |  |  |  |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **0** | **9 761** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV** | **Прочие поступления** |   |   |  |  |  |  |  |
| **Источники формирования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Взносы на приобретение подарков КС Юбилярам  | 10 800 | 10 800 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Дополнительные взносы в ЛИГУ (почетные знаки для КВК) | 0 | 2 800 |   |  |  |  |  |
| 1.3. | Журнал "ВКК" | 0 | 73 440 |   |  |  |  |  |
| 1.4. | Изготовление вывески (штендера) | 0 | 500 |   |  |  |  |  |
| 1.5. | Организация юбиленых мероприятий (КПК Сегежа) | 0 | 3 000 |   |  |  |  |  |
| 1.6. | Дополнительный заказ календарей | 0 | 6 148 |   |  |  |  |  |
| 1.7. | Библиотечка КПК | 0 | 300 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **10 800** | **96 988** | **798,0** |  |  |  |  |
| **Статьи расходования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Взносы на приобретение подарков КС Юбилярам  | 10 800 | 10 876 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Дополнительные взносы в ЛИГУ (почетные знаки для КВК) | 0 | 2 800 |   |  |  |  |  |
| 1.3. | Журнал "ВКК" | 0 | 77 760 |   |  |  |  |  |
| 1.4. | Дополнительный заказ календарей | 0 | 6 046 |   |  |  |  |  |
| **Итого расходов** | **10 800** | **97 482** |   |  |  |  |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **0** | **-494** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V** | **Конференция в Дублине** |   |   |  |  |  |  |  |
| **Источники формирования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Возмещение расходов ИЛКС по конференции | 0 | 23 724 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **0** | **23 724** | **100,0** |  |  |  |  |
| **Статьи расходования** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Расходы по конференции | 0 | 30 541 |   |  |  |  |  |
| **Итого расходов** | **0** | **30 541** |   |  |  |  |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **0** | **-6 817** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |   |  |  |  |  |
| **VI** | **Движение средств через р/сч Ассоциации по Турслету** |   |   |  |  |  |  |  |
| **Поступление** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | Межрегиональная Резервная Касса | 0 | 100 000 |   |  |  |  |  |
| 1.2. | Региональная Резервная Касса | 0 | 17 923 |   |  |  |  |  |
| 1.3. | НАУМИР | 0 | 20 000 |   |  |  |  |  |
| 1.4. | ИЛКС | 0 | 141 698 |   |  |  |  |  |
| **Итого поступлений** | **0** | **279 621** | **100,0** |  |  |  |  |
| **Перечисление** |   |   |  |  |  |  |  |
| 1.1. | ЗП менеджера Слета+налоги | 0 | 115 523 | 100,0 |  | Справочно: |  |  |
| 1.2. | Хостинг сайта | 0 | 2 400 | 100,0 |  | **Кредиторская задолженность:** |  |  |
| 1.3. | Региональная Резервная Касса | 0 | 148 798 | 100,0 |  | Задолженность в фонд Слета | -12900 |  |
| **Итого расходов** | **0** | **266 721** | 100,0 |  | **Итого кредиторская задолженность** | **-12 900** |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **0** | **12 900** |  |  | **ИТОГО финансовый результат** | **0** |  |
| **ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ** | **734 690** | **1 124 388** | 53,0 |  |  |  |  |
| **ИТОГО РАСХОДОВ** | **707 417** | **1 032 476** | 46,0 |  |  |  |  |
| **Остаток средств на 01 января 2014г.** | **30 371** | **95 010** | 212,8 |  | **ИТОГО кредиторская задолженность:** | **-69 495** |  |
|  | По бухгалтерскому учету: |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Остаток в кассе |  | 14 |  |  |  |  |  |  |
|  | Остаток на расчетном счете |  | 94996 |  |  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО:** |  | **95010** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | **РАСХОЖДЕНИЯ:** |  | **0** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Бюджет на 2014 год** |  |  |  |
| **Ассоциация «Гардарика»** |  |  |  |
| **№ п/п** | **Источники формирования бюджета АКПК СЗ "Ассоциация кредитных союзов "Гардарика" и статьи расходования средств** | **План** |  |  |
| **5000** | членский взнос |
| **I.** | **Источники формирования бюджета** |   | **2500** | уменьшенный членский взнос |
| 1. | Остаток средств на 01.01.2014 | **95 010** |  |  |
| 2. | Членские взносы на 2014 год | 690 000 |  |  |
| 3. | Вступительные на 2014 год | 1 000 |  |  |
| 4. | Дополнительные членские взносы  | 0 |  |  |
| 5. | Прочие доходы (продажа имущества) | 22 000 |  |  |
|  | **ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЙ** | **713 000** |  |  |
|  | **Задолженность на начало периода** | **69 495** |  |  |
| **II.** | **Статьи расходования средств**  |   |  |  |
| **1** | **Административные расходы** |   |  |  |
| 1.1 | Услуги линии Интернет | 16 706 |  |  |
| 1.2. | Канцтовары, почтовые расходы | 2 400 |  |  |
| 1.3. | Хозяйственные расходы | 1 200 |  |  |
| 1.4. | Аренда (коммунальные платежи) | 60 000 |  |  |
| 1.5. | Хостинг сайта Ассоциации | 3 700 |  |  |
| 1.6. | Услуги мобильной связи | 7 200 |  |  |
| 1.7. | Обслуживание (насторойка) орг. техники | 6 000 |  |  |
| 1.8. | Заработная плата исп. директор (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 270 686 |  |  |
| 1.9. | Заработная плата спец по фин. и эк. Вопросам (+ФОТ, 65% и 30,2%) | 171 099 |  |  |
| 1.10. | Заработная плата руководитель учебного центра Гардарики, руководителя подразделения Гардарики в Спб (+ФОТ и 30,2%)  | 39 060 |  |  |
|  | **Итого административные расходы:** | **578 051** |  |  |
| **2.** | **Командировочные расходы** |   |  |  |
| 2.1. | Транспортные расходы ( Форум) | 15 000 |  |  |
| 2.2. | Проживание в гостинице (Форум) | 6 300 |  |  |
| 2.3. | Регистрационная плата | 16 500 |  |  |
| 2.4. | Командировочные ( Форум) | 1 500 |  |  |
|  | **Итого командировочные расходы:** | **39 300** |  |  |
| **3.** | **Дополнительные расходы** |  |  |  |
| 3.1. | Членский взнос в Лигу | 75 000 |  |  |
| 3.2. | Доп. Членский взнос в Лигу | 6 000 |  |  |
| 3.3. | Услуги банка | 14 400 |  |  |
| 3.4. | Проведение ежегодного собрания Ассоциации  | 1 000 |  |  |
| 3.5. | Представительские расходы ИЛКС | 8 000 |  |  |
| 3.6. | Налоги и отчисления | 1 000 |  |  |
| 3.7. | Участие в Турслете (проживание) | 12 000 |  |  |
|  | **Итого дополнительные расходы:** | **117 400** |  |  |
|  | **ИТОГО РАСХОДОВ:** | **734 751** |  |  |
|  | Остаток средств  | 3 764 |  |  |

Утверждено Советом Ассоциации «Гардарика»

24.01.2014

ПОЛОЖЕНИЕ О КОНКУРСЕ

«ЛУЧШИЙ КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ ГОДА»

*«Утверждено»*

*Решением Совета АКСК*

 *от «16» марта 2012г*.

*(с изменениями от 22.01.2014г)*

Положение о проведении конкурса среди кредитных потребительских кооперативов — членов Ассоциации кредитных союзов («Гардарика»)

1. Общие положения

1.1. Конкурс проводится с целью укрепления и развития движения кредитных кооперативов в Северо-Западном регионе, укрепления позиций кооперативов в местных сообществах,

1.2. Сроки проведения конкурса: ежегодно, с подведением итогов на годовом собрании Ассоциации «Гардарика».

1.3. В конкурсе участвуют кредитные потребительские кооперативы — члены Ассоциации «Гардарика», работающие не менее одного года;

1.4. Конкурс проводится по следующим номинациям:

1.4.1. «Лучший кредитный потребительский кооператив ».

2. Организатор конкурса:

2.1 Организатором проведения конкурса является Ассоциация кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада «Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»

3. Жюри конкурса:

3.1. В состав жюри конкурса могут входить члены совета Ассоциации «Гардарика», руководители кредитных кооперативов — членов Ассоциации «Гардарика», специалисты Ассоциации «Гардарика».

3.2. Состав жюри утверждается Советом Ассоциации «Гардарика».

4. Критерии оценки:

4.1. При оценке результатов работы кредитного кооператива в номинации «Лучший кредитный потребительский кооператив» учитываются следующие показатели:

* Выполнение требований закона, соблюдения стандартов и нормативов в сфере кредитной кооперации (анализ показателей производится на основе ежеквартальных финансовых отчетов, предоставляемых в НП СРО «Кооперативные финансы». Копию отчета кредитные кооперативы предоставляют в Ассоциацию.
* Организация работы представительных органов управления: собрание, правление, комитет по займам, ревизионная комиссия,
* Наличие положений регламентирующих работу органов КПК, ведение бухгалтерского учета;
* Позитивная динамика основных показателей КПК;
* Участие в семинарах и мероприятиях проводимых Ассоциацией «Гардарика», направленных на повышение квалификации специалистов КПК;
* Участие в программах реализуемых Ассоциацией «Гардарика», направленных на развитие движения кредитных потребительских кооперативов в республике;
* Своевременная уплата членских взносов в Ассоциацию «Гардарика», своевременное представление в Ассоциацию статистических показателей;
* Выполнение законодательства, нормативов по ведению учетной политики, принятых в КПК, отсутствие нарушений в ведении бухгалтерского учета, продвижение идей кредитной кооперации, проведение маркетинговых мероприятий в кооперативе.

5. Награждение:

5.1. По результатам конкурса определяются победители.

5.2. В номинации «Лучший КПК» присуждается главный приз — переходящий кубок, а также определяются победители по трем призовым местам. За первое место, за второе и третье место — вручаются дипломы.

5.3. Переходящий кубок может быть вручен одному кооперативу не более одного раза в три года.