Утверждено решением

наблюдательного совета 03.06.2015 г.

Председатель наблюдательного совета

О.П. Сафонов

**План инвестирования временно свободных средств**

**Ассоциации «ТУРПОМОЩЬ» на 2015 г.**

Исходя из текущих объемов денежных средств в фонах Ассоциации утверждается следующий план размещения денежных средств:

1. **Компенсационный фонд**

План размещение средств на депозитах отражен в графике размещения средств компенсационного фонда на депозитах в 2015г. в ОАО Банк ВТБ

Начиная с июля 2015 общий объем средств разбивается на 3 части, и каждая из частей размещается на 3 месяца с возможностью досрочного погашения, согласно графику размещения средств компенсационного фонда, на депозитах в 2015г., по которому в начале каждого месяца заканчивался один из трех депозитов.

Это позволяет иметь трехмесячные депозиты с закрытием каждый месяц одного из них, что обеспечит возможность минимизировать потерь в случае досрочном расторжения при необходимости. Т.к. в первую очередь будет расторгается тот депозит, который размещен последним.

В графике (Приложение 1) приведены расчетные базовые суммы, при каждом очередном размещении базовую сумму необходимо увеличить на сумму полученных процентов по ранее закрытому депозиту и сумму поступивших средств на счет компенсационного фонда за период с последнего размещения, округленную до 1 000 рублей (т.е. на счете должен оставаться остаток менее 1 000 рублей).

Срок размещения может отклоняться от графика на 1-3 дня в зависимости от выходных приходящихся на дату размещения/закрытия депозита.

Планируемая сумма доходов по размещенным депозитам за счет средств Компенсационного фонда, в случае отсутствия досрочного закрытия депозитов в связи с необходимостью использования средств на ведение уставной деятельности Ассоциации, и сохранения ставки по депозитам на уровне не ниже 10% годовых, оценивается в сумме 14 919 т.р к получению в 2015 году и 4 680 т.р. к получению в 2016 году.

1. **Фонд формирования текущих расходов**

В плане размещения работе предлагается следующая схема размещения средств Текущего фонда на депозитах ОАО Банка ВТБ

* 1. Сумму в размере 10 млн.руб. в деятельности Ассоциации с июня по ноябрь 2015 года использоваться не будет, данную сумму планируется разместить на срок 6 месяцев со ставкой 11%, что позволит зафиксировать доходность по данной сумме в связи с возможностью дальнейшего снижения учетной ставки ЦБ.
  2. Оставшиеся средства Текущего фонда будут размещается по след схеме: ежемесячно из общей суммы временно свободных средств на счете резервируется сумма в размере равной сумме расходов на следующий месяц увеличенная на 25%, оставшаяся сумма размещается на депозит со сроком 1 месяц (31/30/28 дней).

Сроки размещения/возврата данной части средств устанавливаются в диапазоне чисел каждого месяца 28 – 31.

График размещения приведен в Приложении 2

Планируемая сумма доходов по размещенным депозитам за счет средств фонда финансирования текущих расходов, в случае сохранения ставки по депозитам на уровне не ниже 10% годовых, оценивается в сумме 1 330 т.р к получению в 2015 году.