

Отчет о финансово-хозяйственной деятельности
кредитного потребительского кооператива «Учитель»
за 2015 год

Кредитный потребительский кооператив «Учитель» (далее кредитный кооператив) создан 22 ноября 2011 года на основе членства по принадлежности к Профсоюзу работников народного образования и науки РФ в Новгородской области.

Юридический адрес кредитного кооператива: 173001, г. Великий Новгород, ул. Яковлева, д.13, оф.408.

Кредитный кооператив является некоммерческой организацией.

Имущество кредитного кооператива формируется за счет: паевых и иных взносов членов кредитного кооператива, доходов от деятельности кредитного кооператива, привлеченных средств, иных, не запрещенных законом, источников.

Членами кредитного кооператива могут быть:

физические лица, достигшие возраста 16 лет, признающие Устав и иные внутренние документы и являющиеся членами первичных профсоюзных организаций Новгородской областной организации профсоюза работников народного образования и науки РФ;

юридические лица, признающие Устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива. Юридическое лицо – член кредитного кооператива - участвует в деятельности кредитного кооператива через своего представителя, определяемого (назначаемого) в соответствии с Уставом юридического лица – члена кредитного кооператива.

Количество членов кредитного кооператива на 01.01.2016г.- 231 человек и 1 юридическая организация.

Целью деятельности кредитного кооператива является: организация финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива.

Руководство текущей деятельностью кредитного кооператива в течение отчетного периода осуществлялось председателем Правления кооператива Филиной Надеждой Васильевной.

Кредитный кооператив осуществлял свою деятельность в соответствии с действующими законодательствами Российской Федерации.

Основными законами, оказывающими значительное влияние на деятельность кредитного кооператива являются: Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе); Налоговый кодекс Российской Федерации, Указание Центрального Банка РФ № 3322-У от 14.07.2014 г. «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам», Гражданский кодекс Российской Федерации, Устав кооператива.

Главный бухгалтер руководствуется в своей деятельности: Федеральным законом от 06.12.2011г. года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности»,

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», нормативными актами ЦБ Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Учетной политикой кооператива и другими нормативными актами.

Бухгалтерский учет в кредитном кооперативе ведется автоматизировано с помощью программного модуля по учету работы с пайщиками кооператива и ведение бухгалтерского учета на базе «1С:Бухгалтерия» версия 8.3 и дополнение к типовой конфигурации 1С: Бухгалтерия ред. 2.0. «Приборсервис: Кредитный кооператив 2010».

Кредитный потребительский кооператив «Учитель» применяет упрощенную систему налогообложения. В 2015 году объект налогообложения – доходы по ставке 6%. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В 2015 году заключено договоров с пайщиками на предоставление займов в количестве 149 договора на сумму 6097000,00 руб., максимальная сумма займа составила 50000,00 руб..

Основным источником доходов кредитного кооператива являются проценты, полученные за предоставление займа.

Поступления в 2015 году составили 727982,00 руб., в том числе на следующие счета бухгалтерского учета :

счет 76.8 «Расчеты по процентам за предоставление займа» - 672430,00руб;

счет 76.5.1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по вступительным взносам» — 16400,00 руб.;

счет 76.5.2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по членским взносам» — 37650,00 руб.;

счет 76.07 «Расчеты по займам с пайщиками» - 1502,00 руб.(в т.ч за услуги для НБКИ 144,00 руб.)

Расходы составили 827752 рублей, в том числе:

заработная плата сотрудникам кооператива и отчисления во внебюджетные фонды — 395807руб.;

командировочные расходы – 7113,00 руб.(в т.ч. командировочные расходы членам выборных органов-3613,00 руб.);

обслуживание расчетного счета в ЗАО «НКБ «Славянбанк» - 61584,00 руб;

информационно- программное сопровождение - 40800,00 руб.;

изготовление членских книжек для пайщиков, канцелярские расходы — 6053,00 руб.;

приобретение основных средств – 11627,00 руб;

членский взнос в Ассоциацию кредитных потребительских кооперативов «Лига поддержки и развития кредитных союзов в системе образования» - 12000,00 руб.;

членский взнос в некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы»- 31000,00руб. ;

налог на доходы за 2015 год — 39760,00 руб.;

уплата процентов за предоставление займа — 65 000,00 руб.;

прочие расходы – 157008 руб.(в т. ч. подписное издание, приобретение и установка программы для передачи данных в Национальное бюро кредитных историй, передача отчетности в электронном виде «Сбис», резерв на возможные потери по займам-122211,00 руб).

Расходы за 2015 год оказались больше, чем доходы. С учетом остатка денежных средств на 01.01.2015г. разница была покрыта.

Прибыль, подлежащая распределению на 01.01.2016 составила 130143,01руб.

Паевой фонд составил -2228100,00 руб., в том числе:
обязательные паевые взносы — 42600,00 руб.
добровольные паевые взносы -2185500,00 руб.

Резервный фонд составил 65000,00 рублей. Источником формирования резервного фонда являются членские и вступительные взносы. Резервный фонд создан для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива.

Паевой фонд учитывается на счете 80 «Паевой фонд» и составил -2228100 руб, в том числе:

на счете 80.01 «Обязательные паевые взносы» — 42600,00 руб.,

на счете 80.02 «Добровольные паевые взносы» -2185500,00 руб.

Дебиторская задолженность на 01.01.2016 составила 13200,00 руб.- авансовый платеж за подписное издание и за обслуживание программы 1-С, кредиторская задолженность на 01.01.2016 составила 496,00 руб. — исчисленный налог на доходы по итогам года-442,00 руб, за услуги НБКИ-54,00 руб.

На 01.01.2016 г. был создан резерв на возможные потери по займам в сумме 122211,19 руб.(в т.ч. по займам-114928,72 руб, по процентам-7282,47 руб.)

Денежные средства предприятия учитывались на счетах бухгалтерского учета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Таблица 1. Структура денежных средств (рублей).

Наименование	на 01.01.2016 (руб.)
Касса	32179,18
Расчетный счет	455763,34
Итого денежные средства	487942,52

Остаток денежных средств на расчетном счете и в кассе состоит из поступлений от пайщиков на погашение займа и процентов за предоставление займов.

Местонахождение денежных средств - расчетный счет в ЗАО «НКБ «Славянбанк» г. Великий Новгород.

По состоянию на 01.01.2016 штатная численность работников кредитного кооператива составляла 2 единицы, фактически в этот период работало 2 человека.

Председатель Правления

Н. В. Филина