

**Отчет о финансово-хозяйственной деятельности**  
**кредитного потребительского кооператива «Учитель»**  
**за 2016 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 01.01.2017г.- 220 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 Гальцевой Татьяной Федоровной.

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 2016 году объект налогообложения – доходы по ставке 6%. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В 2016 году заключено договоров с пайщиками на предоставление займов в количестве 143 договора на сумму 5855 т.р., максимальная сумма займа составила 50 т.р.

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

Поступления в 2016 году составили 676 т.р., в том числе на следующие счета бухгалтерского учета :

счет 76.8 «Расчеты по процентам за предоставление займа» - 624 т.р;

счет 76.5.1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по вступительным взносам» — 17 т.р.;

счет 76.5.2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по членским взносам» — 35 т.р.

Расходы составили 912 т.р, в том числе:

заработная плата сотрудникам кооператива и отчисления во внебюджетные фонды — 426 т.р.;

обслуживание расчетного счета в ЗАО «НКБ «Славянбанк» - 39 т.р;

информационно- программное сопровождение - 66 т.р.;

членский взнос в Ассоциацию кредитных потребительских кооперативов «Лига поддержки и развития кредитных союзов в системе образования» - 12 т.р;

членский взнос в некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы»- 32 т.р ;

уплата процентов за предоставление займа — 65 т.р.;

прочие расходы – 262 т.р.(в т. ч. подписное издание, резерв на возможные потери по займам, обучение сотрудников, налог на прибыль, канцтовары и др.).

Расходы за 2016 год оказались больше, чем доходы. С учетом остатка денежных средств на 01.01.2016г. разница была покрыта.

Прибыль, подлежащая распределению на 01.01.2017 составила 44 т.р.

Паевой фонд составил -2226 т.р, в том числе:

обязательные паевые взносы — 42 т.р.

добровольные паевые взносы -2184 т.р.

Резервный фонд составил 65 т.р. 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 -2226 т.р, в том числе:

на счете 80.01 «Обязательные паевые взносы» — 42т.р.,

на счете 80.02 «Добровольные паевые взносы» -2184 т.р. Дебиторская задолженность на 01.01.2017 составила 48 т.р.- авансовый платеж за подписное издание и за обслуживание программы 1-С, кредиторская задолженность на 01.01.2017 составила 3 т.р. — излишне уплаченная сумма по займам, подлежащая возврату членам кооператива.

На 01.01.2017 г. был создан резерв на возможные потери по займам в сумме 199 т.р.(в т.ч. по займам-197 т.р, по процентам-2т.р.)

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

Таблица 1. Структура денежных средств (т.р.).

Наименование	на 01.01.2017 (т.р.)
Касса	39
Расчетный счет	592
Итого денежные средства	631

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 01.01.2017 штатная численность работников кредитного кооператива составляла 2 единицы, фактически в этот период работало 2 человека.

Председатель Правления



Т.Ф.Гальцева



**Заключение Наблюдательного совета  
по результатам проверки годового отчета  
кредитного кооператива «Учитель»  
за 2016 год**

Наблюдательный совет в составе: Демьянова С.А., Аникеева С.А., Сосорина Е.Ю. провели проверку годовой финансовой отчетности кредитного кооператива «Учитель» за 2016 год.

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

Основным источником доходов кредитного кооператива являются проценты, полученные за предоставление займа. Поступления в 2016 году составили 676 т.р, в том числе:

расчеты по процентам за предоставление займа – 624 т.р;

вступительные взносы — 17 т.р;

членские взносы — 35 т.р.

На 01.01.2017 года количество членов кредитного потребительского кооператива - 221 члена, в том числе физических лиц - 220 человек, юридических лиц - 1 член.

Кредитный потребительский кооператив «Учитель» выдал займов членам кооператива на сумму 5855 т.р., максимальная сумма займа составила 50 т.р.

Расходы составили 912 т.р, в том числе:

заработная плата сотрудникам кооператива и отчисления во внебюджетные фонды — 426 т.р.;

обслуживание расчетного счета в ЗАО «НКБ» «Славянбанк» - 39 т.р.

информационно- программное сопровождение - 66 т.р;

членский взнос в Ассоциацию кредитных потребительских кооперативов «Лига поддержки и развития кредитных союзов в системе образования» - 12 т.р;

членский взнос в некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» - 32 т.р ;

уплата процентов за предоставление займа — 65 т.р.;

прочие расходы – 262 т. р. (в т. ч. подписное издание, налог на прибыль командировочные расходы, резерв на возможные потери по займам, обучение сотрудников, канцтовары и др. ).

Расходы за 2016 год оказались больше, чем доходы. С учетом остатка денежных средств на 01.01.2016 г. разница была покрыта.

Прибыль, подлежащая распределению на 01.01.2017, составила 44 т.р.

Паевой фонд составил -2226 т.р, в том числе:

обязательные паевые взносы — 42 т. р.

добровольные паевые взносы – 2184 т. р.

Резервный фонд составил 65 т.р. Источником формирования резервного

фонда являются членские и вступительные взносы.

Дебиторская задолженность составляет 48 т.р. - авансовый платеж за подписное издание, за обслуживание программы 1-С, за начисленный налог на доходы по итогам 2016 года.

Кредиторская задолженность на 01.01.2017 г. составила 3 т. р. —излишне уплаченная сумма по займам, подлежащая возврату членам кооператива.

Денежные средства предприятия учитывались на счетах бухгалтерского учета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета». Остаток денежных средств на 01.01.2017 г. на расчетном счете составил 592 т.р., денежных средств в кассе составил 39 т.р. Данные остатки состоят из поступлений от пайщиков на погашение займа и процентов за предоставление займов.

Расчетный счет открыт в ЗАО «НКБ «Славянбанк» г. Великий Новгород.

По состоянию на 01.01.2017 штатная численность работников кредитного кооператива составляла 2 единицы, фактически в этот период работало 2 человека.

Данные по бухгалтерскому учету соответствуют данным бухгалтерского баланса.

Наблюдательный совет: \_\_\_\_\_ Демьянова С.А.  
\_\_\_\_\_ Сосорина Е.Ю.  
\_\_\_\_\_ Аникеева С.А



# КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ «УЧИТЕЛЬ»

173001, Великий Новгород, ул. Яковлева, д. 13, каб. 408

Члену  
кредитного потребительского  
кооператива «Учитель»

№ 1 от 17.05.2017 г.

Кредитный потребительский кооператив «Учитель» (далее кредитный кооператив) сообщает о проведении очередного общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива «Учитель» в форме собрания уполномоченных, назначенного на 15 июня 2017 года в 13.30 по адресу: г. Великий Новгород, ул. Яковлева, д. 13, кабинет № 408.

На повестку дня очередного общего собрания членов кредитного кооператива вынесены следующие вопросы:

1. Об утверждении отчета об исполнении сметы доходов и расходов кредитного потребительского кооператива «Учитель» за 2016 год.

2. Об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива «Учитель» за 2016 год.

3. О заключении Наблюдательного совета кредитного потребительского кооператива «Учитель».

4. О распределении прибыли за 2016 год в фонд обеспечения деятельности кредитного потребительского кооператива «Учитель».

5. Об утверждении сметы доходов и расходов на содержание кредитного потребительского кооператива «Учитель» на 2017 год.

С информацией и материалами, относящимися к очередному общему собранию членов кредитного кооператива, можно ознакомиться по адресу: г. Великий Новгород, ул. Яковлева, д.13, оф. 408, сайт: obrprof@mail.ru.

В случае отсутствия кворума повторное общее собрание членов состоится 15 июня 2017 года в 14.30 по адресу: г. Великий Новгород, ул. Яковлева, д.13, оф.408.

Председатель



Т.Ф.Гальцева