

Отчет о финансово-хозяйственной деятельности
кредитного потребительского кооператива «Учитель»
за 2019 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 01.01.2020г.- 216 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 2019 году объект налогообложения – доходы по ставке 6%. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме в соответствии с требованиями действующего законодательства.

В 2019 году заключено договоров с пайщиками на предоставление займов в количестве 123 договора на сумму 6333т.р., максимальная сумма займа составила 100т.р.

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

Поступления в 2019 году составили 670 т.р., в том числе на следующие счета бухгалтерского учета :

счет 76.8 «Расчеты по процентам за предоставление займа» - 631т.р;

счет 76.5.1 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по вступительным взносам» — 12 т.р.;

счет 76.5.2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по членским взносам» — 27 т.р.

Расходы составили 732 т.р, в том числе:

заработная плата сотрудникам кооператива и отчисления во внебюджетные фонды — 600 т.р.;

обслуживание расчетного счета в ЗАО «НКБ «Славянбанк» - 34 т.р;

информационно- программное сопровождение - 8 т.р.;

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

членский взнос в некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы»- 38 т.р ;

прочие расходы – 40 т.р.(в т. ч. подписное издание, резерв на возможные потери по займам, обучение сотрудников, налог на прибыль ,канцтовары и др.)

Прибыль, подлежащая распределению на 01.01.2020 составила 294 т.р.

Паевой фонд составил - 3455т.р, в том числе:

обязательные паевые взносы — 44 т.р.

добровольные паевые взносы -3411 т.р.

Паевой фонд учитывается на счете 80 «Паевой фонд» и составил -3455 т.р, в том числе:

на счете 80.01 «Обязательные паевые взносы» — 44т.р.,

на счете 80.02 «Добровольные паевые взносы» -3411 т.р. Дебиторская задолженность на 01.01.2020 составила 71т.р.:1 т.р.- авансовый платеж за подписное издание , 70 т.р. начислен процент по займам

На 01.01.2020 г. был создан резерв на возможные потери по займам в сумме 57 т.р.(в т.ч. по займам-57 т.р)

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

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

Наименование	на 01.01.2020 (т.р.)
Касса	36
Расчетный счет	143
Итого денежные средства	179

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 01.01.2020 штатная численность работников кредитного кооператива составляла 2 единицы, фактически в этот период работало 2 человека.

Председатель Правления



Т.Ф.Гальцева