

СМЕТА

доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз образования"
на 2020 финансовый год

№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года		
1.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	13031	
1.2	Фонд развития Кооператива	5080	
1.3	Резервный фонд	2142	
1.4	Страховой фонд	584	
	Всего остаток целевого финансирования на начало года:	20837	
2.	Доходы по смете		
2.1	Вступительные взносы	150	
2.2	Членские взносы	1350	
2.3	Дополнительные членские взносы	0	
2.4	Проценты по договорам займа	15000	
2.5	Другое (Перераспределение фондов)	0	
2.6	Прочие доходы	1000	
	Всего доходы:	17500	
3.	Расходы по смете		
3.1	Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	1850	
3.2	Выплата процентов по договорам внешним кредиторам	0	
3.3	Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	103	
	• Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива	93	
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов: Правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	10	
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных	0	
3.4	Операционные расходы, в том числе:	13841	
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начислениями	9500	
	• Командировочные расходы	120	
	• Административные расходы	1441	
	• Арендная плата	440	
	• Услуги связи, интернет	70	
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	150	
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	70	
	• Услуги банка	850	
3.5	(затраты на формирование РВПЗ, резерв на отпуска)	1 200	
3.6	Затраты на маркетинг	0	
3.7	Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	
3.8	Социальная и благотворительная помощь	0	
3.9	Формирование фонда СРО, содержание объединений кредитных кооперативов. Членские взносы.	311	
3.10	Расходы, связанные с основной деятельностью		
3.11	Списание убытков за счёт средств Резервного фонда	0	
3.12	Списание средств Страхового фонда	250	
3.13	Списание средств Фонда развития	0	
3.14	Налог на доходы(прибыль) кредитного кооператива	450	
	Всего расходы:	16805	
4.	Остаток целевого финансирования		
4.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	2637	
4.2	Фонд развития Кооператива	5 080	
4.3	Резервный фонд	2142	
4.4	Страховой фонд	334	
	Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):	10193	
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли		
	Планируемая прибыль к распределению	11 339	
5.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	13 637	
5.2	Фонд развития Кооператива	5 330	
5.3	Резервный фонд	2 142	
5.4	Страховой фонд	423	
	Всего остаток целевого финансирования на конец года (1+2-3):	21 532	

Председатель КПК "Кредитный союз образования" _Вахрушев О.А.

" 28 " мая 2020 г.

ОТЧЕТ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СМЕТЫ

Кредитного потребительского кооператива " Кредитный союз образования "

в 2020 финансовом году

№ п/п	Статьи Сметы	Плано-вые показатели утверждены решением Общего собрания Протокол №16 от 28.05.2020г (тыс.руб.)	Фактическое исполнение	Отклонение от плановых показателей (%)	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года				
1.1	– Фонд обеспечения деятельности Кооператива	13082	13082		
1.2	– Фонд развития Кооператива	5030	5030		
1.3	– Резервный фонд	2142	2142		
1.4	– Страховой фонд	584	584		
	Всего остаток целевого финансирования на начало года:	20838	20838	100%	
2.	Доходы по смете				
2.1	– Вступительные взносы	150	69		
2.2	– Членские взносы	1350	1185		
2.3	– Дополнительные членские взносы		0		
2.4	– Проценты по договорам займа	15000	8459		
2.5	– Другое (Перераспределение фондов)				
2.6	– Другое	1000	2272		
	Всего доходы:	17500	11985	68%	
3.	Расходы по смете				
3.1	– Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	1900	1572		
3.3	– Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	103	72		
	• Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива	93	62		
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов: Правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	10	10		
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов				
3.4	– Операционные расходы, в том числе:	12752	12635		
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начислениями	9500	8873		
	• Командировочные расходы	100	47		
	• Административные расходы	1582	1222		
	• Арендная плата	440	440		
	• Услуги связи	70	67		
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	100	115		
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	60	35		
	• Услуги банка	900	709		
	• Другое РВПЗ. Резерв отпусков. прочие	1000	1127		
3.5	– Затраты на маркетинг				
3.6	– Приобретение основных средств и нематериальных активов	0			
3.7	– Социальная и благотворительная помощь				
3.8	– Прочие расходы	300	262		
3.9	– Списание убытков за счёт средств Резервного фонда				
3.10	– Списание средств Страхового фонда	300	478		
3.11	– Расходы, связанные с основной деятельностью				
3.12	– Списание средств Фонда развития				
3.13	– Налоги на доходы (прибыль)	450	284		
	Всего расходы:	16805	15303	91%	
4.	Остаток целевого финансирования	10083	10743		
4.1	– Фонд обеспечения деятельности Кооператива	2627	3465		
4.2	– Фонд развития Кооператива	5030	5030		
4.3	– Резервный фонд	2142	2142		
4.4	– Страховой фонд	284	106		
	Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):	21533	17520		
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли				
	Прибыль к распределению	11450	6777		
	Другое (Перераспределение фондов)				
5.1	– Фонд обеспечения деятельности Кооператива	13603	9942		
5.2	– Фонд развития Кооператива	5430	5030		
5.3	– Резервный фонд	2142	2142		
5.4	– Страховой фонд	358	406		
	(1+2-3):	21533	17520		

Председатель КПК "Кредитный союз образования" _Вахрушев О.А.
" 08 " апреля 2021 г.