

"СОГЛАСОВАНА"
с Правлением КПК
Протокол № 160
от " 20 " февраля 2018г.

решением Общего собрания членов КПК "Кредитный союз образования"
Протокол №13 от " 10" апреля 2018г.

СМЕТА

доходов и расходов Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз образования"
на 2018 финансовый год

№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года		
1.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	16126	
1.2	Фонд развития Кооператива	4080	
1.3	Резервный фонд	2142	
1.4	Страховой фонд	541	
	Всего остаток целевого финансирования на начало года:	22889	
2.	Доходы по смете		
2.1	Вступительные взносы	168	
2.2	Членские взносы	1568	
2.3	Дополнительные членские взносы	0	
2.4	Проценты по договорам займа	16700	
2.5	Другое (Перераспределение фондов)	0	
2.6	Другое		
	Всего доходы:	18436	
3.	Расходы по смете		
3.1	Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	3400	
3.2	Выплата процентов по договорам внешним кредиторам	0	
3.3	Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	240	
	• Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива	225	
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов: Правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	15	
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов	0	
3.4	Операционные расходы, в том числе:	13715	
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начислениями	8785	
	• Командировочные расходы	200	
	• Административные расходы	1515	
	• Арендная плата	445	
	• Услуги связи	60	
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	150	
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	80	
	• Услуги банка	880	
	• Другое (затраты на формирование РВПЗ, прочие расходы)	1600	
3.5	Затраты на маркетинг	0	
3.6	Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	
3.7	Социальная и благотворительная помощь	0	
3.8	Формирование фонда СРО, содержание объединений кредитных кооперативов	275	
3.9	Расходы, связанные с основной деятельностью		
3.10	Списание убытков за счёт средств Резервного фонда	0	
3.11	Списание средств Страхового фонда	100	
3.12	Списание средств Фонда развития	0	
3.13	Налог на доходы (прибыль) кредитного кооператива	505	
	Всего расходы:	18235	
4.	Остаток целевого финансирования		
4.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	6287	
4.2	Фонд развития Кооператива	4080	
4.3	Резервный фонд	2142	
4.4	Страховой фонд	441	
	Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):	12950	
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли		
	Планируемая прибыль к распределению	10140	
5.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	15787	
5.2	Фонд развития Кооператива	4620	
5.3	Резервный фонд	2142	
5.4	Страховой фонд	541	
	Всего остаток целевого финансирования на конец года (1+2-3):	23090	

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

" 10 " апреля 2018 г.

отчет "СОГЛАСОВАН"
с Правлением КПК "Кредитный союз образования"
Протокол № 197
от "31" января 2019 г.

Протокол №14

от "11" апреля 2019г.

ОТЧЕТ ПО ИСПОЛНЕНИЮ СМЕТЫ
Кредитного потребительского кооператива "Кредитный союз образования"
в 2018 финансовом году



№ п/п	Статьи Сметы	Плановые показатели утверждены решением Общего собрания Протокол №13 от 10.04.2018г. (тыс.руб.)	Фактическое исполнение	Отклонение от плановых показателей (%)	Примечание
1.	Остаток целевого финансирования на начало года				
1.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	16126	16126		
1.2	Фонд развития Кооператива	4080	4080		
1.3	Резервный фонд	2142	2142		
1.4	Страховой фонд	541	541		
	<i>года:</i>	22889	22889	100%	
2.	Доходы по смете				
2.1	Вступительные взносы	168	126		
2.2	Членские взносы	1568	1332		
2.3	Дополнительные членские взносы		0		
2.4	Проценты по договорам займа	16700	15054		
2.5	Другое (Перераспределение фондов)		1911		
2.6	Другое				
	<i>Всего доходов:</i>	18436	18423	100%	
3.	Расходы по смете				
3.1	Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива	3400	3167		
	кредиторам				
3.3	Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:	240	244		
	• Затраты на проведение Общего собрания членов Кооператива	225	232		
	• Затраты на обеспечение деятельности выборных органов: Правления, Комитета по займам и Контрольно-ревизионной комиссии	15	12		
	• Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов				
3.4	Операционные расходы, в том числе:	13715	14111		
	• Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива с начисл.	8785	9334		
	• Командировочные расходы	200	242		
	• Административные расходы	1515	1697		
	• Арендная плата	445	440		
	• Услуги связи	60	59		
	• Канцелярские товары, хозяйственные нужды	150	259		
	• Обучение штатных сотрудников Кооператива	80	73		
	• Услуги банка	880	845		
	• Другое РВПЗ. Резерв отпусков. прочие	1600	1162		
3.5	Затраты на маркетинг				
3.6	Приобретение основных средств и нематериальных активов	0			
3.7	Социальная и благотворительная помощь				
3.8	Прочие расходы	275	314		
3.9	Списание убытков за счёт средств Резервного фонда				
3.10	Списание средств Страхового фонда	100	343		
3.11	Расходы, связанные с основной деятельностью				
3.12	Списание средств Фонда развития				
3.13	Налоги на доходы (прибыль)	505	460		
	<i>Всего расходов:</i>	18235	18639	102%	
4.	Остаток целевого финансирования				
4.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	5626	5236		
4.2	Фонд развития Кооператива	2730	4080		
4.3	Резервный фонд	2142	2142		
4.4	Страховой фонд	54	198		
	<i>Всего остаток целевого финансирования (1+2-3):</i>	10552	11656		
5.	Остаток целевого финансирования на конец года после распределения прибыли				
	Прибыль к распределению	12337	11017		
5.1	Фонд обеспечения деятельности Кооператива	16126	15236		
5.2	Фонд развития Кооператива	4080	4780		
5.3	Резервный фонд	2142	2142		
5.4	Страховой фонд	541	515		
	<i>(1+2-3):</i>	22889	22673		

Председатель КПК "Кредитный союз образования" _Вахрушев О.А.
"11" апреля 2019 г.