

**Плановая смета доходов и расходов
КПКГ «Сибирский кредит» на 2024 год**

| | Наименование статей доходов и расходов | Сумма, тыс.руб. |
|----|---|-----------------|
| | Резервный фонд, паевой фонд, фонд обеспечения деятельности, фонд недвижимого и особо ценного имущества на 01.01.2023 г. | 204 391 |
| | 1. Доходы | |
| | | 250 |
| 1 | Вступительные взносы | 18 500 |
| 2 | Членские взносы | 169 000 |
| 3 | Проценты, пени, госпошлина по выданным займам | |
| 4 | Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах, проценты по депозитным договорам банков | 12 000 |
| 5 | Прочие доходы (возврат госпошлины, комиссии банка) | 50 |
| 6 | Списание депонированной кредиторской задолженности | 2 100 |
| 7 | Восстановление резерва на возможные потери от займов | 2 000 |
| | Итого | 203 900 |
| | 2. Расходы | |
| | Общехозяйственные расходы | |
| | | 70 000 |
| 1 | Оплата труда | 14 000 |
| 2 | Страховые взносы на оплату труда | 12 500 |
| 3 | Аренда офисных помещений | |
| 4 | Расходы на рекламу: аренда рекламного места, изготовление рекламных конструкций, полиграфические услуги, сувенирная продукция, интернет-реклама, разработка дизайна макетов | 2 000 |
| 5 | Аудиторские услуги | 200 |
| 6 | Услуги связи | 1 500 |
| 7 | ИТ-расходы (программное обеспечение, разработка и сопровождение 1С, АК-3, разработка и сопровождение личного кабинета сайта, битрикс24) | 1 700 |
| 8 | Резерв на оплату отпусков | 7 000 |
| 9 | Взносы в компенсационный фонд, ежемесячные членские взносы в СРО | 1 500 |
| 10 | Материальные расходы (канцелярские и хозяйственные расходы, малоценное оборудование) | 300 |
| 11 | Коммунальные платежи, почтовые расходы | 700 |
| 12 | Госпошлина по искам к физическим лицам и госпошлина за регистрацию права | 600 |
| 13 | Командировочные расходы | 600 |
| 14 | Налоги и сборы (налог на имущество, транспортный налог, налог на землю) | 200 |
| 15 | Услуги охраны, тревожная сигнализация, монтаж охранной сигнализации | 1 200 |
| 16 | Услуги интернет | 2 500 |
| 17 | Информационные и консультационные услуги, нотариальные услуги | 600 |
| 19 | Прочие расходы (аренда помещения для выездных собраний, транспортные услуги, размещение вакансий, компенсация за использование личного транспорта, страховая премия) | 500 |
| | Итого | 117 600 |
| | Прочие расходы | |
| | | 32 000 |
| 20 | Проценты по принятым сбережениям | 350 |
| 21 | Материальная помощь сотрудникам | 500 |
| 22 | Расходы на услуги банков | 300 |
| 23 | Проведение мероприятий для пайщиков и сотрудников кооператива | 500 |
| 24 | Процентные расходы по арендованным помещениям | 3 000 |
| 25 | Начисление резерва на возможные потери по займам | 100 |
| 26 | Прочие расходы | |
| | Итого | 36 750 |

| Расходы за счет фонда обеспечения деятельности | | |
|---|--|----------------|
| 27 | Начисление амортизации по ОС, принятым на баланс до 01.01.22 г. | 570 |
| 28 | Создание резерва по займам КПК второго уровня "Центральная народная касса" | 10 940 |
| Итого | | 11 510 |
| 29 | Налог на прибыль | 9 910 |
| 30 | Паевые взносы (обязательные и добровольные) | 4 000 |
| Всего расходов | | 179 770 |
| Остаток средств целевого финансирования на 01.01.2025 г. | | 228 840 |
| В том числе остаток по фондам: | | |
| 1 | Резервный фонд | 22 315 |
| 2 | Паевой фонд | 23 228 |
| 3 | Фонд обеспечения деятельности | 181 380 |
| 4 | Фонд недвижимого и особо ценного имущества | 1 917 |

Председатель правления

Главный бухгалтер



Боровиков П.И.

Бурс В.Г.