

**СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
«ПРИКАМ ФИНАНС»**

614010 Пермский край, г. Пермь, ул. Героев Хасана, д.9, пом. 38

ОГРН 1225900006430, ИНН 5904400788

Тел.: +7 (904) 846-84-64 E-mail: 2860036@mail.ru

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2025 ГОД

В соответствии с ч.1 ст.3 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" Сберегательный потребительский кооператив "Прикам Финанс" (далее - "Кооператив") является некоммерческой организацией.

Основной вид деятельности Кооператива - организация финансовой взаимопомощи посредством привлечения денежных средств по договорам передачи личных сбережений (договорам займа) и выдача процентных займов. Иная деятельность у Кооператива отсутствует.

04.12.2025 г. Банком России принято решение об исключении Кооператива из реестра ЦБ, таким образом осуществление деятельности Кооператива остановлено. Указания Банка России с 05.12.2025 года на Кооператив не распространяются и применяются общие правила ведения бухгалтерского учета, в том числе Федеральные стандарты бухгалтерского учета.

Основные показатели статей бухгалтерского баланса

1. Финансовые вложения											
1.1. Наличие и движение финансовых вложений											
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено) первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2025г.	37 684	-	5 400	(23 375)	-	-	-	19 710	-
	5311	за 2024г.	25 082	-	50 429	(37 826)	-	-	-	37 684	-
в том числе:											
Предоставленные займы	5302	за 2025г.	37 684	-	5 400	(23 375)	-	-	-	19 710	-
	5312	за 2024г.	25 082	-	50 429	(37 826)	-	-	-	37 684	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2025г.	85 077	-	703 016	(751 241)	-	-	-	38 852	-
	5315	за 2024г.	12 137	-	385 690	(312 750)	-	-	-	85 077	-
в том числе:											
Предоставленные займы	5306	за 2025г.	73 560	-	62 913	(101 055)	-	-	-	35 418	-
	5316	за 2024г.	12 137	-	97 753	(36 329)	-	-	-	73 560	-
Депозиты	5307	за 2025г.	11 517	-	640 103	(650 188)	-	-	-	1 434	-
	5317	за 2024г.	-	-	287 938	(276 421)	-	-	-	11 517	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2025г.	122 761	-	708 416	(774 616)	-	-	-	56 562	-
	5310	за 2024г.	37 219	-	435 119	(350 576)	-	-	-	122 761	-

2. Дебиторская и кредиторская задолженность													
2.1. Наличие и движение дебиторской задолженности													
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат	восста-новление резерва	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре- диторскую задолжен-ность	перевод из креди-торской в де- биторскую задолжен-ность	учтенная по условиям договора
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2025г.	4 345	-	9 918	-	(2 789)	-	-	-	X	X	321
	5530	за 2024г.	2 767	-	3 950	-	(2 371)	-	-	-	-	-	4 345
в том числе													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2025г.	2 272	-	76	-	(1 612)	-	-	-	-	-	735
	5532	за 2024г.	807	-	2 223	-	(758)	-	-	-	-	-	2 272
Прочая	5513	за 2025г.	2 073	-	9 842	-	(1 177)	-	-	-	-	321	11 059
	5533	за 2024г.	1 960	-	1 727	-	(1 614)	-	-	-	-	-	2 073
	5514	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5534	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5500	за 2025г.	4 345	-	9 918	-	(2 789)	-	-	-	X	-	321
	5520	за 2024г.	2 767	-	3 950	-	(2 371)	-	-	-	X	-	4 345

2.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

2.2. Наличие и движение кредиторской задолженности											
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность		перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	примитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2025г.	71 716	3 320	-	(32 420)	-	-	-	-	42 616
	5571	за 2024г.	36 800	39 696	-	(4 780)	-	-	-	-	71 716
в том числе											
кредиты	5552	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2025г.	71 716	3 320	-	(32 420)	-	-	-	-	42 616
	5573	за 2024г.	36 800	39 696	-	(4 780)	-	-	-	-	71 716
прочая	5554	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2025г.	52 040	34 537	23 339	(92 066)	-	-	X	X	321
	5580	за 2024г.	3 621	54 173	12 510	(18 264)	-	-	-	-	52 040
в том числе											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2025г.	82	3	-	(62)	-	-	-	-	23
	5581	за 2024г.	-	82	-	-	-	-	-	-	82
авансы полученные	5562	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2025г.	123	-	-	(441)	-	-	-	321	3
	5583	за 2024г.	115	90	-	(82)	-	-	-	-	123
кредиты	5564	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2025г.	51 484	34 428	23 339	(91 567)	-	-	-	-	17 693
	5585	за 2024г.	3 416	53 740	12 510	(18 182)	-	-	-	-	51 484
прочая	5566	за 2025г.	351	106	-	(5)	-	-	-	-	452
	5586	за 2024г.	90	261	-	-	-	-	-	-	351
	5567	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5560	за 2025г.	123 756	37 857	23 339	(124 486)	-	X	-	321	60 787
	5570	за 2024г.	40 421	93 669	12 510	(23 044)	-	X	-	-	123 756

3. Затраты на содержание Кооператива

Наименование показателя	Код	за 2025г.	за 2024г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	3 526	2 127
Отчисления на социальные нужды	5630	878	641
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	7 811	16 782
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	12 215	19 550

4. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	5800	122 158	317 375	89 274
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

Структура доходов и расходов.

Доходы сформированы преимущественно за счет процентов по выданным займам пайщикам Кооператива и штрафов за просрочку платежей.

Кроме того, доходы получены от размещения временно свободных средств на банковских депозитах.

Расходы кооператива связаны главным образом с обслуживанием договоров с пайщиками, оплатой труда персонала, арендой офисных помещений и приобретением необходимых материалов и услуг, и прочими операционными расходами.

Финансирование деятельности

Основной источник финансирования — привлечение средств от членов кооператива путем внесения паевых взносов и привлечения сбережений на договорной основе на условиях возвратности, платности и срочности.

Управление активами и пассивами

Активы представлены денежными средствами в кассе и на расчетных счетах банков, предоставленными займами, дебиторской задолженностью и банковским депозитом. Текущие обязательства состоят из задолженности перед членами кооператива и краткосрочной кредиторской задолженности.

Также следует отметить, что с целью минимизации финансовых рисков и обеспечения достоверности отчетности, а также в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ Кооперативом создан резерв по сомнительным долгам на сумму дебиторской задолженности, невозможной к взысканию. Однако предоставленные займы к критериям сомнительных долгов не относятся, так как являются обеспеченными наличием залога. По итогам 2025 года Кооператив восстановил резерв по возможным потерям по займам (отсутствует обязанность формирования РВПЗ по вышеуказанным причинам).

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ и Федеральными стандартами бухгалтерского учета. Представленная отчетность отражает реальную финансовую ситуацию Кооператива на отчетную дату и обеспечивает прозрачность и доступность информации для всех заинтересованных сторон.

Председатель правления



Прилипко А.Н.