

1. Полное наименование: Кооператив по строительству и эксплуатации коллективных гаражей-стоянок для автотранспорта индивидуальных владельцев «Нива-3»

Сокращённое наименование: ГСК «Нива-3»

Организационно-правовая форма: Потребительский кооператив (гаражно-строительный кооператив)

ОКПО: 384

Основной вид деятельности: Управление эксплуатацией гаражного комплекса, обеспечение условий для хранения автотранспорта, содержание общего имущества.

Учёт осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» и отраслевыми рекомендациями для потребительских кооперативов.

2. Учётная политика

Бухгалтерский учёт ведётся с применением следующих основных принципов:

- Целевое финансирование: все поступления от членов кооператива (членские взносы, целевые взносы) отражаются как увеличение целевых средств.
- Учёт доходов и расходов: применяется метод начисления. Расходы, связанные с содержанием гаражного комплекса, признаются в том периоде, в котором они произведены.
- Дебиторская и кредиторская задолженность: отражается по фактической сумме задолженности, без создания резервов по сомнительным долгам (ввиду незначительности сумм и специфики деятельности).
- Денежные средства: отражаются по фактическому остатку на расчётном счёте и в кассе.

3. Расшифровка статей баланса

3.1. Актив баланса

Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250)

На 31 декабря 2025 года остаток денежных средств составляет -60 тыс. руб. (отрицательное значение).

Отрицательный остаток возник вследствие того, что на отчётную дату в расчётах с банком числилась техническая задолженность по неоплаченным расчётным документам при нулевом или недостаточном остатке на счёте. Фактически по состоянию на 31.12.2025 операции по счёту были приостановлены, а средства на покрытие обязательств не поступили. В первом квартале 2026 года указанная задолженность погашена за счёт поступивших членских взносов.

Финансовые и другие оборотные активы (стр. 1240)

В составе данной строки отражена дебиторская задолженность в сумме 24 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 4 тыс. руб.).

Расшифровка дебиторской задолженности:

- Задолженность членов кооператива по членским и целевым взносам – 20 тыс. руб.
- Задолженность подотчётных лиц – 4 тыс. руб. (выдано на хозяйственные нужды, отчёты не сданы на конец года).

Вся задолженность является краткосрочной, просроченная задолженность отсутствует.

Итог актива (стр. 1600) составил -36 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 30 тыс. руб.). Отрицательное значение актива обусловлено превышением кредиторской задолженности над суммой оборотных активов и отрицательным остатком денежных средств.

3.2. Пассив баланса

Целевые средства (стр. 1350)

Остаток целевых средств на 31 декабря 2025 года составляет -47 тыс. руб. (на 31.12.2024 – также -47 тыс. руб.).

В составе целевых средств выделена нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) в сумме -57 тыс. руб. Отрицательное значение сформировалось за счёт того, что за предыдущие периоды сумма произведённых расходов (содержание гаражного комплекса, ремонты, коммунальные

услуги) превысила сумму поступивших членских взносов. Убыток не был покрыт за счёт дополнительных взносов.

Краткосрочная кредиторская задолженность (стр. 1520)

На 31 декабря 2025 года кредиторская задолженность составила 170 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 77 тыс. руб.).

Расшифровка:

- Задолженность перед поставщиками (коммунальные услуги, электроэнергия, услуги по вывозу снега и т.п.) – 130 тыс. руб.
- Задолженность по налогам и сборам (земельный налог, налог на имущество) – 35 тыс. руб.
- Задолженность перед подрядчиками за ремонтные работы – 5 тыс. руб.

Вся кредиторская задолженность является краткосрочной, срок погашения – в течение 2026 года.

Итог пассива (стр. 1700) составил 123 тыс. руб.

4. Анализ финансового состояния

- Ликвидность: из-за отсутствия достаточных денежных средств и наличия просроченной кредиторской задолженности организация испытывает дефицит ликвидности.
- Финансовая устойчивость: собственные источники (целевые средства) имеют отрицательное значение, что свидетельствует о том, что кооператив полностью финансирует свою деятельность за счёт привлечённых средств (кредиторской задолженности). Требуется принятие мер по погашению накопленного убытка путём привлечения дополнительных целевых взносов членов кооператива.

5. События после отчётной даты

В январе–феврале 2026 года проведено общее собрание членов кооператива, на котором принято решение:

- погасить кредиторскую задолженность за счёт единовременных целевых взносов;
- утвердить план мероприятий по взысканию дебиторской задолженности с членов кооператива;
- утвердить смету на 2026 год, предусматривающую увеличение членских взносов для покрытия убытков прошлых лет.

Отрицательный остаток денежных средств на расчётном счёте погашен 15.01.2026.

6. Заключительные положения

Пояснения составлены на основании данных бухгалтерского учёта и первичных документов ГСК «Нива-3». Председатель правления несёт ответственность за достоверность представленных сведений.

Председатель правления ГСК «Нива-3»
22.03.2026

Зверян Л.С.