СИБИРСКАЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 год

1. **Краткая характеристика деятельности организации.**
   Сокращенное наименование – СМАКК.
   Юридический адрес – 652061, КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ - КУЗБАСС, Г. ЮРГА, УЛ. МИРА, Д. 26, К2, Кв.2.
   Дата государственной регистрации – 03.06.2014

Основной вид деятельности:

- 73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения;
- 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Обособленных подразделений нет. Численность сотрудников по состоянию на

31 декабря 2025 года составляет 2 чел.

Председатель Совета СМАКК – С.А. Пахомов. Главный бухгалтер – В.К. Лисавина.

Бухгалтерская отчетность компании не подлежит обязательному аудиту.

2. Стандарты, по которым составлена отчетность. Отчетность составлена в соответствии с РСБУ – Российскими стандартами бухгалтерского учета. СМАКК в 2025 году не применял упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составляет бухгалтерскую отчетность по форме (ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011№ 402-ФЗ).Но на основании (ч. 5 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011№ 402-ФЗ) ассоциация имеет право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

СМАКК не применяет ФСБУ 6/2020 "Основные средства", 5/2019 «Запасы», ПБУ 9/99 "Доходы организации", ПБУ 10/99 «Расходы организации», а также прочие обязательные стандарты и положения.

СМАКК не применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" и ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», так как вправе вести упрощенный бухучет. Организация не получала в 2025 году государственную помощь, гранты, денежные средства из бюджетных фондов.

3. Инвентаризация

Объект учета	**Дата проведения инвентаризации**	**Примечания**
Основные средства	25.12.2025	–
Материально-производственные запасы	25.12.2025	–

В ходе инвентаризации недостач и излишков не установлено.

4. Основные факторы, повлиявшие на результаты деятельности

Прочие доходы за отчетный период составила 393 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года. Чистая прибыль организации за отчетный период составила 20 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года.

Статья отчета		Сумма, тыс. руб.
ДОХОДЫ		
	Членские взносы	550
	Дополнительные членские взносы	200
	Прочие доходы	393
	ИТОГО доходов	**1143**
РАСХОДЫ		
	Членские взносы в НКО	29
	Операционные (административные) расходы	1058
	Платежи в бюджет	12
	Услуги банка	30
	ИТОГО расходов	**1129**

5. Информация о деятельности

Компания планирует продолжать вести деятельность в 2026 году. Ликвидация или реорганизация не предусмотрена. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

6. Учетная политика

Объект учета	**Учетная политика**	**Основание**
Основные средства	1. Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, стоимость которых не превышает 100 000 руб. за единицу. Затраты на приобретение, создание указанных активов признаются расходами периода, в котором они понесены. 2. После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится. 3. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно линейным способом	Пункты 5, 13, 32 и 35 ФСБУ 6/2020
Материаль но-	1. В себестоимость приобретенных запасов включаются только уплаченные или	Пункты 6, 13, 17, 26 ФСБУ 5/2019

производственные запасы	подлежащие уплате при приобретении запасов суммы без учета скидок и премий 2. Затраты на приобретение материалов отражаются на счете 10 «Материалы». Счета 15 и 16 не используются. 3. При реализации и ином выбытии все группы запасов оцениваются по средней себестоимости. 4. Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К таким запасам относятся канцелярские принадлежности, бумага.	
Доходы	Членские взносы от членов ассоциации поступающие на расчетный счет в Дт 51 и Кт 76.05 и зачисление взносов на счет Дт 76.05 и Кт 86 «Целевое финансирование» Доходы за консультационные услуги и регистрационный взнос Дт 62 и Кт 91.01	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н), пункт 7 ПБУ 1/2008
Расходы	Расходы по основной деятельности ежемесячно списываются в полном объеме с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» в дебет счета 86 «Целевое финансирование» и на счет 91.02 «Прочие расходы». С учетом сметы доходов и расходов принятой общим собранием.	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению (приказ Минфина от 31.10.2000 № 94н), пункт 7 ПБУ 1/2008

7. **Дата составления текстовых пояснений:** 19 марта 2026 года.

Председатель Совета СМАКК Пахомов С.А.

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 в табличной форме за 2025 год

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	42	-	59	-	(94)	-	-	-	7	-
	За 2024 г.	13	-	235	-	(207)	-	-	-	42	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	56	-	(56)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	198	-	(198)	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	37	-	-	-	(37)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	7	-	37	-	(7)	-	-	-	37	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	1	-	1	-	-	-	-	-	2	-
	За 2024 г.	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	3	-	-	-	-	-	-	-	4	-
	За 2024 г.	4	-	-	-	(1)	-	-	-	3	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	За 2025 г.	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Итого	За 2025 г.	42	-	59	-	(94)	-	-	X	7	-
	За 2024 г.	13	-	235	-	(207)	-	-	X	42	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	157	-	(157)	-	-	-
	За 2024 г.	-	282	-	(282)	-	-	-
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	157	-	(157)	-	-	-
	За 2024 г.	-	282	-	(282)	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные в счет будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	157	-	(157)	-	X	-
	За 2024 г.	-	282	-	(282)	-	X	-

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	505	538
Отчисления на социальные нужды	147	158
Амортизация	-	-
Прочие затраты	434	804
Итого по элементам	1 087	1 500
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	(1 087)	(1 500)
Итого расходы по обычным видам деятельности	-	-