

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2025 г.

1. Основные виды экономической деятельности

основной вид экономической деятельности «Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом»

2. Учетная политика

Выписка из учетной политики

ПК «ВКЛАД ИНВЕСТ» от 30.12.2025 г.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с изменениями;
- положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. приказом Минфина от 29.07.1998 34н) с изменениями и дополнениями;
- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» (утв. приказом Минфина от 06.10.2008 № 106н) с изменениями и дополнениями;
- Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению (утв. приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н);
- Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год)

1. Общие положения.
2. Учетные документы и регистры.
3. Банковские счета.
4. Порядок проведения инвентаризации имущества, обязательств, амортизации и списания основных средств и НМА
5. Способы оценки и учета активов и обязательств
6. Учет и группировка доходов Кооператива от деятельности
7. Учет средств целевого финансирования, поступающих от членов Кооператива (пайщиков).
8. Порядок бюджетирования и учета расходов.
9. Прочие
10. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

Учетная политика ПК «ВКЛАД ИНВЕСТ».

1. Общие положения

Настоящее положение следует установленным законодательством общим принципам и нормативам бухгалтерского и налогового учета. Выбранная детализация способов и параметров учета обеспечивает следующие задачи финансового учета, сочетаемые с особенностями кредитной кооперации:

(Потребительский кооператив экономического и социального развития «Вклад Инвест» далее – Кооператив) ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) в соответствии с законодательством Российской Федерации в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», ФСБУ 5/2019-«Запасы», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 14/2022- «Нематериальные активы», ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Деятельность Кооператива состоит не в осуществлении, а в организации финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива (пайщикам). Кооператив не является выгодоприобретателем от организуемых им операций финансовой взаимопомощи и действует в имущественных интересах своих членов кооператива (пайщиков).

Бухгалтерский учет в Кооперативе осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.11 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и другими нормативными и законодательными актами.

Кооперативе применяются следующие формы промежуточной и годовой финансовой отчетности:

-Бухгалтерский баланс;(Приложение N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н)

-Отчет о целевом использовании средств; (Приложение N 5к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н)

-Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах(Приложение N 8 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н)

2. Учетные документы и регистры

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются законодательно утвержденными типовыми первичными документами:

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов несет Председатель правления Кооператива.

Здесь и далее под главным бухгалтером понимается лицо, ведущее бухгалтерский учет организуемых Кооперативом операций финансовой взаимопомощи и иных осуществляемых им хозяйственных операций.

3. Банковские счета

В целях повышения оперативности осуществления операций финансовой взаимопомощи, Кооператив может открывать неограниченное количество банковских счетов, руководствуясь наличием филиалов банков в районах проживания членов Кооператива (пайщиков), объединенных в кооперативные участки, возможностью получения льгот и оптимизации текущих расходов на банковское обслуживание.

Движение средств на расчетных счетах отражается по счету 51 "Расчетные счета".

4. Порядок проведения инвентаризации имущества, обязательств, амортизации и списания основных средств и НМА

4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и принятых Кооперативом обязательств по привлеченным денежным средствам инвентаризация проводится по объектно в следующие сроки:

- Целевые резервы, формируемые в составе сметы в соответствии с требованиями законодательства, Устава Кооператива - ежемесячно на последний день месяца.

- Кассовые операции-ежеквартально, по распоряжению Председателя правления;

- Обязательная инвентаризация основных средств, нематериальных активов, взаиморасчетов со сторонними контрагентами, прочим имуществом перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря

- Денежные средства в кассе Кооператива, денежные документы и бланки документов строгой отчетности – ежеквартально, на последний день отчетного периода;

4.2. Инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации имущества и обязательств, утверждается приказом Председателя правления Кооператива.

5. Способы оценки и учета активов и обязательств

5.1. Оценка и учет материальных активов

Кооператив не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, в состав которой включаются следующие затраты:

Приобретение материальных активов в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 10 "Материалы" с использованием соответствующих субсчетов, на котором формируется фактическая себестоимость и отражается их движение;

Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счета учета затрат (п. 2 ФСБУ 5/2019)

Счет 26 "Общехозяйственные расходы" служит для сбора сведений о затратах на нужды Правления Кооператива при ведении своей деятельности.

5.2. Оценка и учет основных средств

1. Основные средства, приобретенные за счет средств целевого финансирования и доходов от осуществления разрешенной Кооперативу деятельности, оцениваются в денежном выражении и отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на их приобретение на счете 01 субсчет 01 "Основные средства". В случае, если объект основных средств получен Кооперативом безвозмездно, он принимается к бухгалтерскому учету по своей рыночной стоимости.

Кооператив принимает объект к учету в качестве основных средств, если этот объект:

Единицей учета объекта основных средств является инвентарный номер. Каждому объекту при принятии к учету присваивается отдельный инвентарный номер.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

5.3 Аренда

Кооператив при выполнении условий, установленных п. 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде если выполняются все три условия:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату

- договор не предусматривает выкупа

- договор не предусматривает возможности передачи в субаренду.

Кооператив применяет упрощенный вариант учета аренды помещений у арендатора по ФСБУ 25/2018.

Арендные платежи учитываются в текущих расходах по мере перечисления платежей арендодателю.

5.4. Оценка и учет нематериальных активов.

Кооператив не применяет ФСБУ 14/2022 к малоценным активам с признаками НМА.

Лимит стоимости малоценных активов с признаками НМА установлен в размере 100 000 руб.

В соответствии с ФСБУ 6/2022, затраты на приобретение, создание, улучшение активов с признаками НМА стоимостью ниже лимита (то есть малоценных активов) признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения.

Такое решение раскрывается в бухгалтерской отчетности с указанием лимита стоимости. Кооператив обеспечивает должный контроль наличия и движения таких активов (в том числе с использованием забалансового учета).

ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»

5.5. Оценка и учет обязательств по привлеченным Кооперативом средствам.

На счете 66.05.1 «Займы и сбережения, полученные от пайщиков»

На счете 66.06 «Проценты по займам и сбережениям пайщиков».

Аналитический учет на субсчетах ведется по членам Кооператива (пайщикам) и договорам.

6. Учет и группировка доходов Кооператива от деятельности

К доходам Кооператива от деятельности, на основании статьи 248 Налогового кодекса Российской Федерации, относятся и учитываются при определении налоговой базы доходы, поступившие в кассу Кооператива и на расчетные счета Кооператива, полученные в виде:

- процентов, полученных по депозиту;

- денежные средства, поступившие по договорам аренды;

- средства, полученные при ведении основной деятельности Кооператива.

Суммы доходов, признаваемых Кооперативом прочими доходами, отражаются на отдельном субсчете «Прочие доходы» счета 91 "Прочие доходы и расходы". Аналитический учет на субсчете ведется по видам прочих доходов.

7. Учет средств целевого финансирования, поступающих от пайщиков.

К доходам Кооператива, имеющим целевое назначение, относятся:

			жизни (по условиям договора)	начисления				
Долгосрочные обязательства - всего	за год 2024 г. <2>	0	0	0	0	0	0	0
	за год 2025 г. <3>	0	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид)	За год 2024 г. <2>	0	0	0	0	0	0	0
	за год 2025 г. <3>	0	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства - всего	за год 2024 г. <2>	7816	5880	0	(9340)	0	0	4356
	за год 2025 г. <3>	4356	1708	0	(4783)	0	0	1278

в том числе: (краткосрочные займы пайщиков)	за год 2024 г. <2>	7816	5880	0	(9340)	0	0	4356
	за год 2025 г. <3>	4356	1708	0	(4783)	0	0	1278
Итого	за год 2024 г. <2>	7816	5880	0	(9340)	0	0	4356
	за год 2025 г. <3>	4356	1708	0	(4783)	0	0	1278

3.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г. <5>	На 31 декабря 2024 г. <6>	На 31 декабря 2023 г. <7>
Всего	0	0	0

4. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За год 2025 г. <2>	За год 2024 г. <3>
Материальные затраты	24	24
Затраты на оплату труда	90	79
Отчисления на социальные нужды		
Амортизация		
Прочие затраты	3	
Итого по элементам		
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		
Итого расходы по обычным видам деятельности	117	103

5. Целевые средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г. <5>	На 31 декабря 2024 г. <6>	На 31 декабря 2023 г. <7>
Всего в том числе	1	2	6
целевые взносы	1	2	6

Гайдаченко С.И.

Председатель Правления
(наименование должности)
"30" марта 2026 г.

(подпись)

(расшифровка подписи)

