

Отчет об исполнении сметы доходов и расходов за 2025 год

Доходы:	по смете	Фактически	расхождение от сметы
- обязательный паевой взнос (50 руб. при вступлении с каждого пайщика из расчета 140 пайщиков в год)	14 000	48 900	34 900
- добровольный паевой взнос (из расчета 12 млн. руб. в год привлеченных средств)	0	0	0
- минимальный членский взнос за участие (50 руб. в год с каждого пайщика из расчета 140 пайщиков)	14 000	158 800	144 800
- членский взнос по объему участия в программах финансовой взаимопомощи (из расчета 5% от 120 млн. руб. в год размещенных средств)	9 200 000	6 339 055	-2 860 945
- добровольный членский взнос на формирование резервного фонда	5 000 000	0	-5 000 000
- проценты по займам (из расчета 115 млн. руб. в год размещенных средств портфеля размещенных средств на конец 2024 года)	27 000 000	25 171 133	-1 828 867
- прочие доходы (в т.ч. от размещения денежных средств в депозиты, размещение остатков средств на счетах, от реализации имущества, распределения фондов)	2 500 000	2 806 667	306 667
- доходы от реализации уступленных прав и объектов недвижимости	0	0	0
- доходы от расформирования фондов, прочие внереализационные доходы, списание кредиторской задолженности	0	18 717 143	18 717 143
Итого доходов:	43 728 000	53 241 697	21,8%
Расходы:	по смете	Фактически	расхождение от сметы
- формирование резервного фонда - 5 % суммы привлеченных средств (из расчета дополнительно привлекаемых 12 млн. руб. в год);	0	0	0
- формирование паевого фонда – 6 % от общей суммы привлеченных средств (из расчета 12 млн. руб. в год привлеченных средств);	0	0	0
- оплата компенсации за использование взносов личных сбережений (из расчета 144 млн. привлеченных средств на конец 2024 года со средней ставкой размещения 19%);	27 516 133	25 938 386	1 577 747
- непредвиденные расходы, связанные с выплатой компенсации за использование взносов личных сбережений ;	0	0	0
- оплата аренды офисных помещений (включая обособленные подразделения), компенсация коммунальных платежей за арендованное имущество, прочих затрат,	1 355 000	1 381 413	-26 413
- оплата аренды транспортного средства, включая ГСМ;	300 000	566 208	-266 208
- оплата госпошлины по судебным делам и за регистрационные действия, включая юридические услуги;	370 000	185 336	184 664
- оплата бухгалтерских и аудиторских услуг, консультационных услуг, услуг по взысканию задолженности;	3 500 000	2 480 531	1 019 469
- выплата заработной платы сотрудникам + отчисления с ФОТ;	5 200 000	5 038 518	161 482
- оплата командировочных расходов;	600 000	603 950	-3 950
- оплата налоговых платежей, налога на прибыль, обязательных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды;	200 000	158 458	41 542
- оплата услуг за разработку программного обеспечения для бухгалтерии, а также поддержание сайта компании;	1 300 000	1 300 000	0
- оплата услуг банков;	150 000	315 023	-165 023
- оплата канцелярских расходов, нотариальных услуг, услуг связи, почтовых расходов, расходов на рекламу, оплата услуг сторонних организаций, обучение персонала;	855 000	853 803	1 197
- оплата членских и прочих взносов, связанных с членством в СРО;	530 000	574 337	-44 337
- оплата прочих хозяйственных расходов, не входящих в указанные группы расходов;	820 000	1 037 127	-217 127
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам;	1 000 000	12 177 695	-11 177 695
- приобретение основных средств и амортизация	0	0	0
- списание задолженности	0	630 912	-630 912
Итого расходов:	43 696 133	53 241 698	21,8%
Прибыль/убыток		0	

1) Анализ исполнения сметы доходов и расходов за 2025 год показывает, что доходы поступили на 21,8 % более планируемых только за счет списания кредиторской задолженности и расформирования фондов Кооператива, расходы были произведены также на 21,8 % более запланированных в связи с изменением нормативной базы в части необходимости увеличения резервов на потери по займам и резервов под обесценение финансовых активов. Уменьшение доходов обосновано повышением расходов на выплату компенсации за использование личных сбережений в связи с необходимостью увеличения ставок их привлечения. Это повлияло и на уменьшение расходов для исполнения сметы. Неиспользованные средства сметных расходов на конец 2025 года отсутствуют. Величина нераспределенной прибыли на конец 2025 года отсутствует. Средств для распределения прибыли путем начисления ее на паевые взносы членов кооператива не имеется.

2) Также негативным фактором, повлиявшим на снижение доходов в части целевого финансирования и в части процентов за пользование займами, явилось уменьшение портфеля выдачи займов из-за высоких ставок их выдачи на фоне высокой учетной ставки Банка России. Объективный анализ показывает, что данное уменьшение составило 11% от общей сметы доходов (1/10 часть всех доходов кооператива). Укономия от снижения расходов Кооператива в размере 4% не покрыла расходов на формирование указанных видов резервов, которые увеличились на 26% по отношению ко всем расходам Кооператива.