

Смета доходов и расходов на 2026 год

Статьи доходов и расходов	руб.
Остаток средств на начало года, в т.ч.:	32 202 539
- касса (в т.ч. расчеты с подотчетными лицами)	3 359 007
- расчетные счета	140 469
- депозитные (специальные) счета (включая средства резервного фонда)	24 680 000
- имущество, принятое на баланс	4 023 063
Доходы:	
- обязательный паевой взнос (50 руб. при вступлении с каждого пайщика из расчета 900 пайщиков вновь принятых в год)	45 000
- добровольный паевой взнос	
- минимальный членский взнос за участие (50 руб. в год с каждого пайщика из расчета 900 пайщиков действующих и вновь принятых)	90 000
- членский взнос по объему участия в программах финансовой взаимопомощи (из расчета 5% от 80 млн. руб. в год размещенных средств)	6 000 000
- членский взнос для покрытия непредвиденных расходов, вызванных разницей между средними ставками выдачи займов и привлечения сбережений	0
- проценты по займам (из расчета 110 млн. руб. в год размещенных средств портфеля размещенных средств на конец 2025 года, а также 40 000 000 руб. дополнительно)	30 000 000
- прочие доходы (в т.ч. от размещения денежных средств в депозиты, размещение остатков средств на счетах, от реализации имущества, распределения фондов)	2 900 000
Итого доходов:	39 035 000
Расходы:	
- формирование резервного фонда - 5 % суммы привлеченных средств (из расчета дополнительно привлекаемых 12 млн. руб. в год резервный фонд сформирован);	0
- формирование паевого фонда – 6 % от общей суммы привлеченных средств (из расчета 12 млн. руб. в год привлеченных средств);	0
- оплата компенсации за использование взносов личных сбережений (из расчета 139 млн. привлеченных средств на конец 2025 года со средней ставкой размещения 17%);	23 630 000
- непредвиденные расходы, связанные с выплатой компенсации за использование взносов личных сбережений ;	0
- оплата аренды офисных помещений (включая обособленные подразделения), компенсация коммунальных платежей за арендованное имущество, прочих затрат, связанных с арендой офисных помещений (текущий и капитальный ремонт, страхование и пр.);	1 355 000
- оплата аренды транспортного средства, включая ГСМ;	300 000
- оплата госпошлины по судебным делам и за регистрационные действия, включая юридические услуги;	370 000
- оплата бухгалтерских и аудиторских услуг, консультационных услуг, услуг по взысканию задолженности;	3 500 000
- выплата заработной платы сотрудникам + отчисления с ФОТ;	5 200 000
- оплата командировочных расходов;	600 000
- оплата налоговых платежей, налога на прибыль, обязательных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды;	200 000
- оплата услуг за разработку программного обеспечения для бухгалтерии, а также поддержание сайта компании;	1 300 000
- оплата услуг банков;	150 000
- оплата канцелярских расходов, нотариальных услуг, услуг связи, почтовых расходов, расходов на рекламу, оплата услуг сторонних организаций, обучение персонала;	855 000
- оплата членских и прочих взносов, связанных с членством в СРО;	530 000
- оплата прочих хозяйственных расходов, не входящих в указанные группы расходов;	820 000
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам;	0
- приобретение основных средств и амортизация	200 000
Итого расходов:	39 010 000