

**Пояснительная записка КПК «Денежная Палата»
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.**

1. Сведения об организации и структура управления

Кредитный потребительский кооператив «Денежная Палата» (далее – КПК «Денежная Палата»), является некоммерческой организацией.

Кредитный кооператив является основанным на членстве добровольным объединением физических лиц и (или) юридических лиц по территориальному принципу, т.е. членами кооператива могут быть только физические и юридические лица Свердловская область и Пермский Край.

На 31 декабря 2025 года членов КПК – 190 пайщиков, в том числе: физических лиц – 185 члена, юридических лиц – 5 члена.

Предметом деятельности кредитного кооператива является организация финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена согласно с Законодательством РФ.

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся КПК «Денежная Палата» в соответствии с положениями Учетной политики на 2025 г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе:

Бухгалтерский баланс

Отчет о целевом использовании средств

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменении капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения

2. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

КПК «Денежная Палата» не формирует промежуточную бухгалтерскую отчетность.

Для систематизации данных бухгалтерского и налогового учета за отчетный (налоговый) период Кооператив использует аналитические регистры бухгалтерского и налогового учета по формам, предусмотренным программами 1С: Предприятие 8.3, Управление МФО и КПК. АК-Кредит: Управление микрофинансовой организацией, редакция 3.3 (3.3.1.82)

Документооборот операций финансовой взаимопомощи между пайщиками оформляется договорами займа, передачи личных сбережений, составляемых на основе соответствующих заявлений пайщиков. Договоры займа составляются после положительного решения Правления или Общего собрания.

КПК «Денежная Палата» создает резерв на возможные потери по займам согласно порядку, определенному Указанием ЦБ РФ № 3322-У от 14.06.2014 «О порядке формирования резервов на возможные потери по займам».

Резерв формируется ежеквартально на основании данных инвентаризации текущей задолженности по обязательствам по договорам займа на последнее число квартала отдельно по основному долгу, учитываемый на счете 59.01 «Резерв на возможные потери по займам в части суммы основного долга», и по начисленным процентам, учитываемый на счете 59.02 «Резерв на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентам». Расходы на формирование резерва учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы» и 86 «Целевое финансирование».

Финансовые вложения в займы пайщикам кооператива относятся к основному виду его деятельности, предусмотренному пп.2, п.1, ст. 3 Закона № 190-ФЗ. В соответствии с пп.1, п. 1, ст. 6, Кооператив не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся его пайщиками, за исключением случаев предоставления займов кредитным кооперативам второго уровня, членом которых он является (п. 2, ст.6).

Учет выданных займов КПК «Денежная Палата» ведет на счете 58.03 «Предоставленные займы». За 2025 г Кооператив выдал займов на общую сумму – 94659 тыс. руб. в т.ч. физ.лицам 92259 тыс.руб,юр.лицам-2400,00 тыс.руб. Портфель займов по состоянию на 31.12.2025 г составил – 86309,262 тыс. руб.

Проценты по выданным займам ведется на счете 76.03.П «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

Оценочным значением является величина резерва под обесценение финансовых вложений.

Изменение стоимости резерва под обесценение финансовых вложений отражается на счете 59 с разбивкой по следующим компонентам:

- 59.01 – «Резерв под обесценение финансовых вложений — по сумме основного долга, предоставленных пайщикам кооператива - физическим лицам»;
- 59.02 - «Резерв под обесценение финансовых вложений — по начисленным процентам, предоставленных пайщикам кооператива - физическим лицам».

В бухгалтерском учете обособленно оценивается краткосрочная часть дебиторской задолженности по займам (погашение которых ожидается в течение ближайших двенадцати месяцев) и долгосрочная – которая должна быть погашена в периоде от одного года и более.

Краткосрочные депозиты в бухгалтерской отчетности отражаются в составе денежных средств и денежные эквиваленты, а долгосрочные депозиты - в составе финансовых вложений.

Размещение временно свободных средств на депозитных счетах отражается по счету 55.03 «Депозитные счета».

По состоянию на 31.12.2025 г кооператив разместил Депозиты на сумму 10044,432тыс. руб.

В 2025 г привлечено займов от физических и юридических лиц на общую сумму 37172,000 тыс. руб. в т.ч. от физ.лиц -34505,000 тыс.руб,юрид лиц -2667,000 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2025 г портфель привлеченных сбережений и займов составил – 37581,555 тыс. руб.

Доходы кооператива подразделяются на:

- Доходы от организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи пайщиков – основной деятельности кооператива ради осуществления которой он создан в соответствии с законом и уставом;
- Доходы от осуществления иной, разрешенной кооперативу деятельности – прочие доходы.

Все доходы кооператива, не связанные с доходами от организации финансовой взаимопомощи, являются прочими доходами. Доходы от организации финансовой взаимопомощи и прочие доходы раскрываются в бухгалтерском учете отдельно.

Доходами от организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи признаются следующие поступления от пайщиков:

- оплаченные пайщиками проценты, по договорам займа денежных средств из фонда финансовой взаимопомощи, а также платежи в погашение неустойки предусмотренной договором займа;

- проценты за пользование чужими денежными средствами оплачиваемые пайщиками по дополнительно заявляемым кооперативом судебным искам, либо в порядке исполнения досудебных соглашений;
- процентный доход, полученный от размещения средств резервного фонда и иных временно свободных средств кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты российских кредитных организаций, кредитные кооперативы второго уровня.

Учет средств целевого финансирования

Вносимые пайщиками вступительные взносы учитываются в составе сметных поступлений и направляются целевым назначением на содержание кооператива в процессе осуществления им уставной деятельности.

Движение средств, внесенных в форме вступительных взносов, отражается на следующих субсчетах счета 86 «Целевое финансирование»:

- 86.02 – «Прочее целевое финансирование и поступления»;
- Критерий существенности:

При оценке существенности показателей финансовой отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Основные показатели деятельности:

В отчетном году Доходы КПК «Денежная Палата» составили

30803,000 тыс.руб., в том числе:

- проценты по займам пайщиков – 30461,000 тыс. руб.
- штрафы, пени, неустойки – 5,000 тыс.руб
- прочие доходы в т.ч. (проценты по депозитам) – 337,000 тыс. руб.

Расходы КПК «Денежная Палата»

составили 25282,000 тыс.руб., в том

числе:

- операционные расходы – 15575,000 тыс. руб.
- Проценты по привлеченным сбережениям – 9707,000 тыс. руб.

По итогам 2025 года, по данным бухгалтерского учета, кредитным кооперативом получена прибыль в сумме 4529,000 тыс. руб. Остаток фонда обеспечения деятельности составил 0 тыс. руб., остаток резервного фонда составил 5 991,164 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 г.

Председатель Правления

Пироговский Олег Михайлович

