Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Организация:	Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное отделение"	по ОКПО	61096267
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	3810310542
Организационно-правовая форма	Кредитные потребительские кооперативы	по ОКОПФ	20104
Форма собственности	Частная собственность	по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
664013, Иркутская область, г Иркутск, 3-й Советский пер, д. 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО"Аудиторско-Консалтинговая группа"Листок и Партнеры"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7701983954
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1127747288767

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание пайщиков

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

				Коды
			Форма по ОКУД	0710001
			Отчетная дата (число, месяц, год)	31 12 2025
Организация:	Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное отделение"		по ОКПО	61096267
Единица измерения	тыс. руб.		по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3	Нематериальные активы	1110	323	340	-
4	Основные средства	1150	76 416	90 886	50 788
5	Финансовые вложения	1170	20 420	179 768	199 490
	в том числе: Предоставленные займы		20 420	179 768	199 490
	Отложенные налоговые активы	1180	26 174	31 365	13 458
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	1 839
	Итого по разделу I	1100	123 333	302 359	265 575
	II. Оборотные активы				
6	Запасы	1210	4 861	3 834	4 081
7	Дебиторская задолженность	1230	59 602	39 521	28 776
	в том числе: Дебиторская задолженность		15 204	9 845	6 161
	Проценты по займам		44 398	29 676	22 615
5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 596 666	1 257 196	1 211 599
	в том числе: Предоставленные займы		1 260 366	1 050 896	835 299
	Депозитные счета		336 300	206 300	376 300
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	51 566	88 250	43 544
	Прочие оборотные активы	1260	-	118	-
	Итого по разделу II	1200	1 712 695	1 388 919	1 288 000
	БАЛАНС	1600	1 836 028	1 691 278	1 553 575

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Целевое финансирование				
	Паевой фонд	1310	67 909	59 890	59 979
	Целевые средства	1330	444 720	481 283	386 004
	в том числе: Нераспределенная прибыль		284 555	236 223	186 821
	Целевое финансирование		160 165	245 060	199 183
	Резервный и иные целевые фонды	1370	59 493	54 958	54 313
	в том числе: Резервный фонд		57 200	50 200	50 200
	Фонд социальной поддержки и благотворительности		2 293	4 758	4 113
	Итого по разделу III	1300	572 123	596 131	500 296
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Отложенные налоговые обязательства	1420	23 111	28 610	11 411
8	Прочие долгосрочные обязательства	1450	71 790	87 750	51 715
	Итого по разделу IV	1400	94 901	116 361	63 126
	V. Краткосрочные обязательства				
8	Заемные средства	1510	1 128 762	960 739	970 472
8	Кредиторская задолженность	1520	28 327	8 463	12 646
8	Оценочные обязательства	1540	11 916	9 584	7 035
	Итого по разделу V	1500	1 169 005	978 786	990 153
	БАЛАНС	1700	1 836 028	1 691 278	1 553 575

Директор _____ Никулин Анатолий Олегович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.

Отчет о целевом использовании средств
за 2025 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710003		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
по ОКПО	61096267		
по ОКЕИ	384		

Организация: Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное отделение"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Остаток средств на начало периода	6100	245 060	199 183
	Поступило средств			
	Членские взносы	6215	35 947	53 692
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	22 539	17 451
	Поступило средств - всего	6200	58 486	71 143
	Использовано (израсходовано) средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров	6312	-	-
	прочие	6313	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	-	-
	Прочие	6350	(143 381)	(25 266)
	Использовано (израсходовано) средств - всего	6300	(143 381)	(25 266)
	Остаток средств на конец периода	6400	160 165	245 060

Директор _____ Никулин Анатолий Олегович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Организация: Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное отделение"	по ОКПО	61096267		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Управленческие расходы	2220	(260 740)	(177 115)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(260 740)	(177 115)
	Проценты к получению	2320	623 638	486 792
	Проценты к уплате	2330	(205 383)	(142 869)
	Прочие доходы	2340	336 514	195 933
	Прочие расходы	2350	(429 302)	(301 475)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	64 727	61 266
	Налог на прибыль организаций	2410	(16 395)	(11 838)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(16 704)	(12 545)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	309	707
	Чистая прибыль (убыток)	2400	48 332	49 428

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Совокупный финансовый результат	2500	48 332	49 428
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Директор _____ Никулин Анатолий Олегович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.

Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Организация: Кредитный потребительский кооператив "Городское Сберегательное отделение"	по ОКПО	61096267		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	602 393	459 245
	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	1 072	1 286
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	572 143	430 305
	прочие поступления	4119	29 178	27 654
	Платежи - всего	4120	(444 185)	(343 580)
	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	-	-
	в связи с оплатой труда работников	4122	(132 723)	(106 276)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(138 313)	(88 373)
	налога на прибыль организаций	4124	(12 055)	(18 453)
	Прочие платежи по операционной деятельности		(5 314)	(3 058)
	Прочие платежи по административной деятельности		(155 780)	(127 420)
	прочие платежи	4129	-	-
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	158 208	115 665

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	3 321 758	3 267 235
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 504	544
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	3 314 254	3 266 691
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(3 692 569)	(3 353 935)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(3 692 569)	(3 353 935)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(370 811)	(86 700)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	534 905	442 755
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	466 002	371 492
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	Поступление членских взносов		58 486	71 143
	Поступление паевых взносов		10 417	120
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(358 987)	(427 013)
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(356 679)	(427 008)
	Выплата паенакоплений		(2 308)	(5)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	175 918	15 742
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(36 685)	44 707
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	88 250	43 544
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	51 565	88 251
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор _____ _____ Никулин Анатолий Олегович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

27 февраля 2026 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	456	(116)	100	-	-	(116)	-	-	-	-	-	556	(233)
	За 2024 г.	48	(48)	-	(48)	-	(116)	-	-	-	-	-	456	(116)
в том числе: Прочие нематериальные активы	За 2025 г.	456	(116)	-	-	-	(116)	-	-	-	-	-	456	(233)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	(116)	-	-	-	-	-	456	(116)
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-
	За 2024 г.	48	(48)	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	323	340	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	7 821	(2 585)	1 467	-	-	(1 096)	-	-	-	-	-	9 287	(3 682)
	За 2024 г.	5 150	(2 012)	2 671	-	-	(573)	-	-	-	-	-	7 821	(2 585)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	98 137	(12 487)	78 228	(99 489)	27 575	(21 154)	-	-	-	76 875	(6 066)
	За 2024 г.	73 676	(26 134)	111 973	(87 511)	31 007	(17 359)	-	-	-	98 137	(12 487)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	76 416	90 886	50 788
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе: используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы			
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются			
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости			

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	79 694	-	-	(79 694)	-	-
	За 2024 г.	109	-	114 535	-	(803)	(113 841)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	183 064	(3 295)	55 050	(215 282)	883	-	-	-	22 832	(2 412)
	За 2024 г.	199 641	(151)	185 260	(201 836)	(3 145)	-	-	-	183 064	(3 295)
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	183 064	(3 295)	55 050	(215 282)	883	-	-	-	22 832	(2 412)
	За 2024 г.	199 641	(151)	185 260	(201 836)	(3 145)	-	-	-	183 064	(3 295)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	1 467 107	(209 911)	3 637 519	(3 171 581)	(126 468)	-	-	-	1 933 045	(336 379)
	За 2024 г.	1 431 129	219 530	3 780 626	(3 744 648)	9 618	-	-	-	1 467 107	(209 911)
в том числе: Предоставленные займы	За 2025 г.	1 260 807	(209 911)	1 952 319	(1 616 381)	(126 468)	-	-	-	1 596 745	(336 379)
	За 2024 г.	1 054 829	219 530	2 565 426	(2 359 448)	9 618	-	-	-	1 260 807	(209 911)
Депозиты	За 2025 г.	206 300	-	1 685 200	(1 555 200)	-	-	-	-	336 300	-
	За 2024 г.	376 300	-	1 215 200	(1 385 200)	-	-	-	-	206 300	-
Итого	За 2025 г.	1 650 171	(213 206)	3 692 569	(3 386 863)	(125 585)	-	-	-	1 955 877	(338 791)
	За 2024 г.	1 630 770	219 379	3 965 886	(3 946 484)	6 473	-	-	-	1 650 171	(213 206)

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	3 834	-	17 516	(16 489)	-	-	X	X	4 861	-
	За 2024 г.	4 081	-	6 927	(7 174)	-	-	X	X	3 834	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	За 2025 г.	-	-	11 358	(11 358)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	6 026	(6 026)	-	-	-	-	-	-
Долгосрочный актив к продаже	За 2025 г.	3 834	-	6 158	(5 131)	-	-	-	-	4 861	-
	За 2024 г.	4 081	-	901	(1 148)	-	-	-	-	3 834	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	227 989	(188 469)	18 029	614 902	(662 649)	(10)	-	-	198 261	(138 659)
	За 2024 г.	269 513	(240 737)	11 826	465 485	(518 836)	-	-	-	227 989	(188 469)
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	4	-	8 572	-	(8 576)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	101	-	1 816	-	(1 913)	-	-	-	4	-
Авансы выданные	За 2025 г.	7 786	-	9 400	-	(3 438)	-	-	-	13 747	-
	За 2024 г.	4 330	-	4 907	-	(1 451)	-	-	-	7 786	-
Прочая	За 2025 г.	8 339	(6 285)	58	-	(2 478)	(10)	-	-	5 909	(4 452)
	За 2024 г.	3 240	(1 510)	5 103	-	(4)	-	-	-	8 339	(6 285)
Проценты по займам	За 2025 г.	211 860	(182 184)	-	614 902	(648 157)	-	-	-	178 605	(134 207)
	За 2024 г.	261 842	(239 227)	-	465 485	(515 468)	-	-	-	211 860	(182 184)
Итого	За 2025 г.	227 989	(188 469)	18 029	614 902	(662 649)	(10)	-	X	198 261	(138 659)
	За 2024 г.	269 513	(240 737)	11 826	465 485	(518 836)	-	-	X	227 989	(188 469)

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		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	87 750	169 400	-	(185 360)	-	-	71 790
	За 2024 г.	51 715	204 365	-	(168 330)	-	-	87 750
в том числе: Прочие обязательства	За 2025 г.	87 750	169 400	-	(185 360)	-	-	71 790
	За 2024 г.	51 715	204 365	-	(168 330)	-	-	87 750
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	969 202	2 381 305	205 891	(2 399 127)	(182)	-	1 157 089
	За 2024 г.	983 118	2 440 000	210 033	(2 663 920)	(28)	-	969 202
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	1 325	335	-	(343)	(182)	-	1 136
	За 2024 г.	1 297	785	-	(728)	(28)	-	1 325
Расчеты по налогам и взносам	За 2025 г.	2 661	5 646	-	(13)	-	-	8 294
	За 2024 г.	6 749	1 844	-	(5 932)	-	-	2 661
Заемные средства	За 2025 г.	960 739	2 360 903	205 891	(2 398 772)	-	-	1 128 762
	За 2024 г.	970 472	2 435 924	210 033	(2 655 689)	-	-	960 739
Прочая кредиторская задолженность	За 2025 г.	4 477	14 420	-	-	-	-	18 897
	За 2024 г.	4 600	1 448	-	(1 571)	-	-	4 477
Итого	За 2025 г.	1 056 952	2 550 705	205 891	(2 584 487)	(182)	X	1 228 879
	За 2024 г.	1 034 833	2 644 365	210 033	(2 832 250)	(28)	X	1 056 952

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.	9 584	14 937	(12 605)	-	11 916
	За 2024 г.	7 035	11 938	(9 313)	(77)	9 584

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	5 605 903	4 410 517	3 760
Выданные - всего	-	-	-

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	11 358	5 987
Затраты на оплату труда	103 395	68 270
Отчисления на социальные нужды	21 284	13 353
Амортизация	22 367	18 049
Прочие затраты	102 276	71 685
Итого по элементам	260 679	177 345
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	(1 027)	247
Итого расходы по обычным видам деятельности	259 652	177 591

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

12. Общие сведения.

Полное наименование организации	Кредитный потребительский кооператив «Городское сберегательное отделение»
Сокращенное наименование	КПК «ГоСотделение»
Юридический адрес	664013, Иркутская обл. г. Иркутск, пер. 3-й Советский, д. 2
Почтовый адрес	664005, г. Иркутск, ул. Маяковского, 5а, а/я 9
ОГРН	1093850003642
Дата регистрации	04.03.2009
ИНН/КПП	3810310542 / 381001001
Основной вид деятельности по ОКВЭД	64.92
Сведения об участниках (учредителях)	Пайщики кооператива
Цель создания / деятельности	Целью деятельности Кооператива является удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков), через содействие в продвижении их деловых инициатив, расширение потребительских возможностей, повышение личных и семейных доходов. Эта цель обеспечивается финансовой стабильностью самого Кооператива и надежностью организуемых им отношений при оказании финансовой взаимопомощи.
Принцип объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), определенный уставом КПК	Территориальный принцип общности в пределах территорий: • Иркутской области; • Республики Бурятия.
Обособленные подразделения	По состоянию на 31 декабря 2025 года зарегистрировано 22 обособленных подразделения и 1 филиал. Обособленные подразделения и филиал не имеют выделенного баланса, бухгалтерский учет ведется головной организацией.
Информация о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы	Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (Сокращенное наименование Ассоциация СРО «НОКК»). Регистрационный номер в реестре членов СРО №23 от 29.09.2022 г. ОГРН 1213400010757 ИНН 3453007000 КПП 345301001, юридический адрес: 403877, Волгоградская область, г Камышин, ул Некрасова, д. 4А, этаж 2, помещ. 7, телефон: (84457) 2-09-25, 2-09-24, e-mail: yr@npnokk.ru, сайт: https://nokkunion.ru.

Кооператив является некоммерческой организацией, организующей финансовую взаимопомощь пайщикам посредством:

- Объединения паенакоплений, привлечения денежных средств пайщиков и иных денежных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом.
- Размещения, указанных выше средств в займы пайщикам Кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей.

Главной целью деятельности Кооператива является удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков), через содействие в продвижении их деловых инициатив, расширение потребительских возможностей, повышение личных и семейных доходов. Эта цель обеспечивается финансовой стабильностью самого Кооператива и надежностью организуемых им отношений при оказании финансовой взаимопомощи.

В Кооперативе не выявлено бенефициарных владельцев, т.к. Кооператив занимается некоммерческой деятельностью и у него отсутствуют лица, существенно влияющие на хозяйственную деятельность.

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

По состоянию на 31.12.2025 размер паевого фонда составляет 67 909,4 тыс. руб., резервного фонда – 57 200,0 тыс.руб., чистые активы Кооператива составили 572 123 тыс. руб.

13.Информация о связанных сторонах

Правление КПК "ГоСотделение":

На основании протокола № 25 от 20.06.2024 года:

1. Голикова Ольга Сергеевна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
2. Матвийчук Ольга Сергеевна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
3. Иванова Анна Сергеевна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
4. Житов Максим Николаевич, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.

Наблюдательный Совет КПК "ГоСотделение"

На основании протокола № 25 от 20.06.2024 года:

1. Матвийчук Наталья Сергеевна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
2. Колотовкина Елена Александровна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
3. Шевелев Виталий Николаевич, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
4. Прокудина Анна Анатольевна, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.
5. Прокудин Андрей Дмитриевич, продление полномочий с 20.06.2024 г. до 19.06.2029 г.

Директор КПК "ГоСотделение"

Никулин Анатолий Олегович, срок полномочий продлен с 16.05.2024 г. до 15.05.2029 г. на основании Протокола № 18 от 16.05.2024 г. о назначении директора (на 5 лет) до 15.05.2029 г.

Информация о сумме краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу (члены Правления, работающие по найму в Кооперативе, директор Кооператива) представлена в таблице.
(тыс. руб.)

Период	Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	Удержанный НДФЛ	Начисленные страховые взносы
2025 год	12 136,4	1 521,3	2 277,0

Долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности основному управленческому персоналу не начислялись и не выплачивались.

Информация о пайщиках Кооператива с долей в капитале более 20%, контролируемые организации, в которых участники Кооператива владеют более чем 20% голосующих акций (долю более 20% в уставном капитале

п/п	**Наименование акционера (участника) Организации (указываются акционеры и участники Организации, имеющие в ней долю более 20%)**	**Наименование общества, контролируемого акционером (участником) организации (указываются те общества, в которых доля участия акционера или участника Организации составляет более 20%)**	**Процент голосующих акций или доли в УК, принадлежащих акционеру или участнику Организации**	**Возможность определения решений в контролируемых обществах** (например, право назначать единоличный исполнительный орган или 50% совета директоров и т.п.)
	2	**3**	**4**	**5**
	Никулин Анатолий Олегович	**Акционерное общество «Сибирское ипотечное общество»**	**1/3**	

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00,
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

	Матвийчук Вячеслав Николаевич	**Акционерное общество «Сибирское ипотечное общество»**	**1/3**	
	Матвийчук Виталий Николаевич	**Акционерное общество «Сибирское ипотечное общество»**	**1/3**	
	Никулин Анатолий Олегович	**ООО "МКК ГСО"**	**21%**	
	Матвийчук Вячеслав Николаевич	**ООО "МКК ГСО"**	**79%**	

14. Содержание учетной политики:

Изменение в Учетную политику на 2025 год были внесены:
- Приказом 202/29 от 30.12.2024 года (в связи с вступлением в силу с 01.01.2025 года ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»).
- Приказом 2025/03-30 от 30.03.2025 года (в связи с вступлением в силу с 01.04.2025 года ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»).
- Приказом 2025/09-22 от 22.09.2025 года (в связи в вступлением в силу с 01.10.2025 года Указания Банка России № 6875-У от 30.09.2024г.).

14.1 Общие положения

Учетная политика разработана в соответствии с Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н, Федеральным законом РФ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. №190-ФЗ.

Кооператив находится на общей системе налогообложения и ведет бухгалтерский учет в полном объеме.

14.2 Способы оценки активов и обязательств

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Кооператив ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

14.3 Основные средства.

Учет основных средств и капитальных вложений ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2020 соответственно.

В целях учетной политики Кооператива в бухгалтерском учете в качестве основного средства признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Кооперативом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Кооперативу экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект стоимостью свыше 100 000 рублей, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.

Срок полезного использования основных средств в налоговом учете определяется Кооперативом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию исходя из того, к какой амортизационной группе они относятся. Всего амортизационных групп десять (п. п. 3, 4 ст. 258 НК РФ, Классификация основных средств). Если основное средство в Классификации основных средств не поименовано, то срок его полезного использования устанавливается исходя из технических условий или рекомендаций изготовителя (п. 6 ст. 258 НК РФ).

Для оценки основных средств после первоначального признания к группе однородных основных средств принимается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Методом начисления амортизации по группам основных средств признается Кооперативом линейный метод. Выбранный метод начисления амортизации применяется Кооперативом

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00
fdc06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

последовательно от одного отчетного периода к другому. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем принятия объекта основных средств к учету. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Кооператива.

14.4 Нематериальные активы.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022.
В целях учетной политики Кооператива в бухгалтерском учете в качестве нематериального актива признается актив, который не имеет материально-вещественную форму, предназначен для использования Кооперативом при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих или административных нужд в течении более 12 месяцев, способен приносить Кооперативу экономическую выгоду в будущем и может быть выделен среди других активов или отделен от них. Минимальная стоимость материального актива составляет 100 000 рублей. Срок полезного использования нематериального актива определяется исходя из срока действия прав Кооператива на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации. Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов деятельности Кооператива в отчетном периоде линейным методом, начиная с даты его признания в бухгалтерском учете.

14.5 Аренда

Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Кооператив признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Для дисконтирования применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, размещенная по адресу: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/. В случае отсутствия обновления данных, применяется последняя актуальная ставка.

Если Кооператив принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи учитываются в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

Перечисленные Кооперативом суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности.

Классификация объекта учета аренды пересматривается в случае изменения договора, при этом изменения оценочных значений или изменение фактов и обстоятельств, не меняющие условия договора аренды, не рассматриваются в качестве основания для пересмотра.

14.6 Запасы

Активы стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В стоимость материалов, используемых в хозяйственной деятельности, включается цена их приобретения (без учета НДС и акцизов), комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материалов (пункт 4 статьи 252, пункт 2 статьи 254 НК).

Стоимость имущества, не являющегося амортизируемым имуществом, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию (подпункт 3 пункта 1 статьи 254 НК).

Стоимость приобретения товаров определяется по цене, установленной условиями договора (статья 320 НК).

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

Стоимость запасов признается в составе расходов при передаче запасов ответственным лицом Кооператива для выполнения работ, оказания услуг или на основании оформленного отчета ответственного лица об использовании запасов.

Налоговый учет операций по приобретению и списанию материалов осуществляется в порядке, определенном для целей бухгалтерского учета, на соответствующих субсчетах к счету 10 «Материалы» (статья 313 НК).

При реализации покупных товаров используется метод оценки по стоимости единицы товара (пункт 1 статьи 268 НК).

14.7 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – сумма задолженности дебиторов Кооператива на определенную дату. Руководствуясь требованиями ПБУ 10/99 в бухгалтерском учете отражается информация о дебиторской задолженности отдельно по двум видам:

– текущая дебиторская задолженность;
– долгосрочная дебиторская задолженность.

Сомнительной для целей бухгалтерского учета признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, поручительство).

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете признается безнадежной после истечения срока исковой давности.

14.8 Учет предоставленных займов

Оказание финансовой взаимопомощи Кооперативом своим пайщикам осуществляется посредством выдачи займов обратившимся в Кооператив. Учет расчетов по выдаче временной финансовой взаимопомощи осуществляется на счете 58 (Финансовые вложения).

Задолженность по займам отражаются в учете и отчетности с разделением на задолженность по основной сумме займа и по причитающимся к уплате процентам и пеням.

Основная сумма долга по выданному займу учитывается в соответствии с условиями договора займа в сумме фактически выданных денежных средств. Учет по выданным займам ведется с использованием программы «1С АК –Кредит 2 Управление МФО».

Начисление процентов по договорам займа производится ежемесячно в дату равнозначную дате выдаче займа с месяца следующим за месяцем, когда был выдан займ. Если месяц в котором должна быть оплата отсутствует такая дата, то процент оплачивается следующим календарным днём за датой выдачи займа. Проценты начисляются начиная со дня, следующего за днём предоставления займа, по день окончательного возврата займа включительно. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользование займом.

Проценты по договорам займа начисляются за каждый истекший месяц (полный или неполный) в соответствии с условиями договора и формируют доход от основной деятельности Кооператива того периода, в котором они начислены.

Затраты, связанные с выдачей займов, признаются расходами по основной деятельности Кооператива того периода, в котором они произведены (текущие расходы).

Аналитический учет предоставленных займов ведется по каждому члену Кооператива в разрезе договоров займа и сроков займа (краткосрочные, долгосрочные).

Кооператив формирует отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам Кооператива (пайщикам) в программе 1С: АК «Кредит».

В соответствии с ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе займы, обязательства и проценты по ним подразделяются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения (погашения).

14.9 Резервы на возможные потери по займам.

Расчет резервов на возможные потери по займам проводится в соответствии с Указанием Банка России № 6875-У от 30.09.2024г «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".

Резервы на возможные потери по займам формируются Кооперативом ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) обязательств по займам.

Списание Кооперативом безнадежной задолженности по займу за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа в порядке, указанном в Указании Банка России № 7166-У от 11.09.2025г. и внутренних нормативных документов Кооператива. Одновременно со списанием с баланса безнадежной задолженности по основному долгу за счет резерва на возможные потери по займам по решению уполномоченного органа списывается задолженность по процентам, начисленным по соответствующему займу.

Суммы отчислений в РВПЗ включаются в состав внереализационных расходов.

14.10 Учет расчетов по договорам полученных займов и передачи личных сбережений

Кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

Личные сбережения пайщиков передаются Кооперативу на некоторое время, но при этом остаются собственностью члена Кооператива.

На сбережения, привлеченные от членов Кооператива, начисляется компенсация за использование сбережениями, которые являются доходом членов Кооператива и расходами Кооператива.

Начисление процентов (компенсации) за использование личных сбережений производится ежемесячно с одновременным удержанием налога на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством, то есть, если член Кооператива – физическое лицо, из суммы начисленных процентов удерживается налог на доходы физических лиц, по которому Кооператив является налоговым агентом:

Кооператив также привлекает денежные средства от юридических лиц, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов, на основании договоров займов. Бухгалтерский учёт по данным договорам ведется аналогично бухгалтерскому учету личных сбережений пайщиков.

14.11 Учет фондов

Кооператив формирует следующие виды фондов:

- Фонд финансовой взаимопомощи (ФФВП) - фонд, формируемый из части имущества кредитного Кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кредитного Кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кредитного Кооператива (пайщикам).
- Паевой фонд - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного Кооператива (пайщиков), используемый кредитным Кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 190-ФЗ и Уставом Кооператива (учитывается на счете 80).

Синтетический учет Паевого фонда ведется на счете 80 «Паевой фонд». Аналитический учет паевого фонда ведется отдельно по видам взносов:

– обязательные паевые взносы;
– добровольные паевые взносы.

По кредиту счета 80 "Паевой фонд" отражается суммы поступлений паевых взносов, а по дебету - суммы уменьшения паевого фонда. Для отражения операций по формированию паевого фонда используется счет 75 «Расчеты с пайщиками» в разрезе каждого пайщика.

На счете 75.02 «Расчеты по выплате доходов» учитываются паевые взносы выбывших пайщиков.

- Резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного Кооператива, в том числе из взносов пайщиков Кооператива, используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов Кооператива (учитывается на счете 82.01).

Непредвиденные расходы – это расходы, не предусмотренные сметой, возникшие неожиданным образом; включают возмещение убытков, штрафы, пени, неустойки. Они возникают в результате чрезвычайного происшествия и имеют характер события, которое случилось один раз.

Резервный фонд формируется из взносов членов Кооператива, а также за счет части доходов Кооператива, полученных от финансово-хозяйственной деятельности.

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

Величина резервного фонда определяется в соответствии с нормативными документами Банка России.

14.12 Членские взносы пайщиков

Основным видом деятельности Кооператива является оказание финансовой помощи пайщикам на основе аккумулирования взносов и личных сбережений самих пайщиков и размещение их между ними на компенсационной основе.

Членские взносы, полученные от пайщиков на формирование фондов Кооператива. За счет средств членских взносов пайщиков осуществляются расходы, предусмотренные Уставом и положениями Кооператива, прочими документами, содержащими условия использования таких средств, согласно смете доходов и расходов.

Смета доходов и расходов по основной деятельности составляется ежегодно и утверждается Общим собранием пайщиков кооператива.

Для учета расходов, осуществляемых за счет членских взносов, используется счет 26. Аналитический учет расходов ведется в разрезе статей предусмотренных сметой доходов и расходов. Расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности и отражаемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в течение месяца, списываются по его окончании в дебет счетов 86.03«Членские взносы», 90.08.1 «Управленческие расходы».

14.13 Доходы расходы

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

К прочим внереализационным доходам относятся начисленные проценты по договорам займа и платежи поступившие в погашение неустойки предусмотренной договором займа.

К прочим внереализационным расходами относятся расходы, осуществление которых связано с оказанием финансовой взаимопомощи пайщикам. Остальные расходы считаются прочими расходами.

14.14 Расчеты по налогу на прибыль.

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

15 Расшифровка финансовых показателей отчетности.

Бухгалтерская отчетность Кооператива составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Федеральным Стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская отчетность», а также Положения по учетной политике на 2025 год, утвержденного приказом № 2024/29 от 30.12.2024 г.

КПК «ГоСотделение» находится на основной системе налогообложения. Регистры налогового учета соответствуют регистрам бухгалтерского учета. Предприятие ведет раздельный учет операций, облагаемых НДС, и операций, освобожденных от налогообложения на основании ст.149 НК РФ. Доходы и расходы определяются методом начисления. Налоги и обязательные сборы начисляются и уплачиваются в соответствии с действующим законодательством РФ.

В 2025 году не было активов и обязательств в иностранных валютах.

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

При составлении отчета о движении денежных средств к денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости. При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам предприятия относятся:

- краткосрочные депозиты и до востребования;

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

15.1 Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 года остаточная стоимость основных средств, находящихся на балансе Кооператива, составила 76 416 тыс. рублей, в том числе арендованное имущество – 70 810 тыс. руб.

Арендованное имущество в основном состоит из недвижимого имущества и используется для размещения офисов Кооператива.

На отчетную дату у предприятия нет основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе основных средств, находящихся в залоге.

15.2 Аренда

Кооператив признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Кооператив заключает договоры аренды для осуществления деятельности обособленных подразделений. Перечень заключенных договоров аренды с указанием адреса, срока действия и суммы месячной арендной платы по состоянию на 31.12.2025 года представлен в таблице.

№ п/п	Адрес объекта недвижимости	Наименование арендодателя	Срок действия договора	Сумма арендной платы в месяц, тыс. руб. (с указанием включения / не включения в неё коммунальных платежей)	Дата и номер договора аренды
1	Иркутская область, г. Иркутск, Б.Хмельницкого ул., д.35,кв. 1 кад. 38:36:000034:13391	Перерешко Александр Михайлович	28.12.2024-	20489 с включением в неё коммунальных платежей (кроме ТКО)	от 28.12.2024 №б/н
2	Иркутская область, г. Иркутск, Полярная ул., 127а	Данилов Андрей Валерьевич	28.12.2020-	12 000 без включения в неё коммунальных платежей	от 28.12.2020 № б/н
3	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Розы Люксембург, д. 217А	ИП Ибрагимова Юлия Александровна	24.05.2021	10163,93	от 024.05.21 № 32
4	Иркутская область, г. Тайшет, ул. Гагарина, д. 125А-82Н 38:29:000000:2553	АО «СибИпотека»	06.08.2013-	20 000 без включения в неё коммунальных платежей	от 06.08.2013 № б/н
5	Иркутская область, пос. Усть-Ордынский, ул. Ватутина 68, пом. 4 85:06:130110:1472	АО «СибИпотека»	01.01.2018	10 000 без включения в неё коммунальных платежей. В ком. Платежи не входит вывоз мусора, за который платит АО	от 01.01.2018 б/н
6	Иркутская область, г. Братск, ул. Мира, д. 2/29, кв. 34	ИП Матвийчук В.Н.	01.06.2019-	68 181,83 без включения в неё коммунальных платежей	б/н от 01.07.2019
7	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Почтамтская, д. 66 Стоянка 38:36:000009:20688	ИП Матвийчук В.Н.	01.07.2017-	440 000 без включения в неё коммунальных платежей	от 01.07.2017 № б/н
8	Иркутская область, г. Слюдянка, ул. Ленина, д. 99, пом. 10 38:25:010119:1617	ИП Матвийчук В.Н.	01.06.2019-	6 000 без включения в неё коммунальных платежей	от 01.06.2019

Передан через Диадок 27.02.2026 10:05 GMT+03:00;
f0c06105-536a-4166-86b9-98453d47394c

9	Иркутская область, г. Ангарск, квартал 74	ИП Матвийчук В.Н.	01.06.2019 -	87 063,39 **с** включением в неё коммунальных платежей	б/н от 01.06.2019 г.
10	Иркутская область, г. Усть-Илимск, ул. Мира, д. 20, кв. 4 38:32:020401:14088	ИП Матвийчук В.Н.	01.06.2019-	63 000 с включением в неё коммунальных платежей	от 01.06.2019 б/н
11	Иркутская область, г. Шелехов, мкр 4, д. 9, кв. 47 38:27:000131:3839	ИП Матвийчук В.Н.	01.06.2019	67 268,04 без включения в неё коммунальных платежей	б/н от 01.06.2019
12	Иркутская область, г. Иркутск, пер. 3-й Советский, 2 (3 и 4 кв.) 4 кв. 38:36:000003:8409	ИП Матвийчук В.Н	01.07.2017-	10 000 без включения коммунальных платежей	от 01.07.2017 № б/н
13	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Вампилова, д. 2/2	МКК «ГОСОТДЕЛЕНИЕ»	01.02.2023-	13 000 с включением всех коммунальных платежей	от 01.02.2023 г. №25
14	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Литвинова, д. 17 – ТК пристрой	ОАО «Торговый комплекс»	01.11.2024-	87 946,56 (до декабря 2025, далее – 89 406,72 с включением в неё коммунальных платежей	В 2/3/2/1 от 01.11.2024
15	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Сибирских Партизан, д. 6, кв. 35	МКК «ГОСОТДЕЛЕНИЕ»	22.05.2018-	13 500 с включением в неё коммунальных платежей	от 22.05.2018 № б/н
16	Иркутская область, г. Черемхово, ул. Плеханова, д. 37, пом. 38, 38:33:010140:775	ИП Пикало И.В.	30.09.2024-	47 400 **с** включением в неё коммунальных платежей	от 30.09.2024 № б/н
17	Иркутская область, г. Шелехов, квартал 3, д. 3	Гужов Евгений Геннадьевич	28.12.2024-	42 305 **с** включением в неё коммунальных платежей	от 28.12.2024 № б/н
18	Иркутская область, с. Хомутово, ул. Колхозная д. 131	ИП Станкевич В.Э. ИП Королев Д.Б.	30.09.2024-	50 000 с включением в неё коммунальных платежей	от 30.09.2024 № б/н
19	Иркутская область, г. Залари, ул. Ленина 83	МКК «ГОСОТДЕЛЕНИЕ»	07.04.2016-	37 000 без включения в неё коммунальных платежей с компенсацией 50%	от 07.04.2016 № б/н
20	Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Гагарина 20. 03:23:000000:136/2001-000002	ИП Онтобоева В. А.	01.10.2024-	109000 с включением в неё коммунальных платежей	б/н от 30.09.2024
21	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Боткина,1 38:36:000033:32214	Брилка Иван Сергеевич	22.07.2021	5000 с включением в неё коммунальных платежей ком. Пл. отдельно на основании счета	от 22.07.2021 № б/н
22	Иркутская область, г. Нижнеудинск, ул. Краснопартизанская, д. 53А	ИП Никонец А.Н	30.03.2022-	37 268 с включением в неё коммунальных платежей	от 23.02.2022
23	Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Ленина, 25, пом.80	ИП Давывова Оксана Владимировна	30.06.2022 -	226 000 без включения в неё коммунальных платежей.	№25-160-002 от 30.06.2022 г.
24	Иркутская область, г. Тулун, ул. Ленина, д. 118 38:30:011103:420	ИП Ахвердян О.А.	01.10.2022 -	15 000 в включением всех коммунальных платежей	от 01.10.2022 № 01/22
25	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Маяковского, д. 19	ИП Матвийчук В.Н.	01.11.2022	342 906,00 с включением всей арендной платы	б/н от 26.10.22
26	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Волгоградская, д. 3	ООО «КЛЕН»	01.12.2024-	3000 без включения в неё коммунальных платежей	115 от 30.11.2024
27	Иркутская область, г. Иркутск, ул. Маяковского, д. 19 (76,8 м2)	ИП Матвийчук Виталий Николаевич	01.07.2024-	255 000 с включением коммунальных платежей	б/н от 01.07.2024
28	Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, ул. Интернациональная, д. 40	ИП Будрис А.А.	01.10.2024	93 500 с включением в неё коммунальных платежей	от 01.10.2024 № б/н

15.3 Финансовые вложения

Финансовые вложения по состоянию на 31.12.2025 года составили 1 617 086 тыс. руб. Из них предоставленные займы – 1 280 786 тыс. руб. (с учетом сформированного резерва – 338 791 тыс. руб.), депозитные счета в Банках – 336 300 руб.). Краткосрочная задолженность – 1 596 666 тыс. руб., в том числе задолженность по займам – 1 260 366 тыс. руб. Долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) – 20 420 тыс. руб.

Величина резерва на возможные потери по займам по состоянию на 01.01.2025 года составляла 213 207 тысяч рублей. За 2025 год сумма резерва увеличилась на 125 585 тыс. рублей.

15.4 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 года составила 59 602 тыс. руб. (на 31.12.2024 года составляла 39 521 тыс. руб.). Задолженность является краткосрочной и переходящей на следующий период по срокам оплаты в соответствии с условиями контрактов, заключенных с контрагентами.

Сумма резерва на возможные потери по займам в части процентов на 01.01.2025 год составила 182 184 тысячи рублей. За 2025 год сумма резерва уменьшилась на 47 977 тысяч рублей и составила 134 207 тысяч рублей.

Сумма резерва на возможные потери по займам в части пеней и штрафов, признанных судом, на 01.01.2025 год составила 6 283 тысячи рублей. За 2025 год сумма резерва уменьшилась на 2 132 тысячи рублей и составила 4 151 тысячу рублей.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 года составила 28 327 тыс. руб., (на 31.12.2024 – 8 463 тыс. руб.), просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Денежные средства и денежные эквиваленты по состоянию на 31.12.2025 г. Составили 51 566 тыс. рублей, на 31.12.2024 г. – 88 250 тыс. руб. Денежные потоки отражены в Отчете о движении денежных средств.

15.5 Кредиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма привлеченных денежных средств от пайщиков Кооператива – физических лиц по договорам сбережений составила 1 128 762 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2024 – 960 739 тыс. руб. Все привлеченные средства являются краткосрочными. Сумма процентов, подлежащая выплате по привлеченным средствам, по состоянию на 31.12.2025 года составляет 10 309 тыс. руб.

15.6 Доходы и расходы

Учет доходов Кооператива производится по методу начисления, то есть доходы признаются в том (отчетном) налоговом периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества и имущественных прав в счет их оплаты.

Доходы Кооператива в 2025 году составили 960 152 тыс. руб., что выше, чем в 2024 г. на 277 427 тыс. руб. Из них проценты к получению:

- начисленные по договорам займа - 586 920 тыс. руб.,
- проценты от размещения денежных средств Кооператива на депозитных счета в Банках - 36 717 тыс. руб.

В состав прочих доходов 2025 году включены доходы (в тыс.руб.):

№	Показатели	2025 год	2024 год
3	Восстановленные резервы на возможные потери по займам	299 456	167 664
5	Реализация долгосрочных активов к продаже	6 357	540
	Аренда	6 441	5 459
	Штрафы/пени, признанные по договорам займа	8 909	22 137
7	Прочие доходы	15 351	133
12	Итого	336 514	195 933

Управленческие расходы Кооператива за 2025 год составили 260 740 тыс. руб., что на 83 625 тыс. руб. больше чем в 2024 году, в т. ч. расходы на оплату труда – 142 053 тыс. руб. (из них страховые взносы – 23 817 тыс. руб.), рекламу – 41 932 тыс. руб..

Прочие расходы Кооператива в 2025 году составили 429 302 тысячи рублей, что выше прочих расходов 2024 года на 127 827 тыс. руб. В состав прочих расходов 2025 году включены расходы (в тыс. руб.):

№	Показатели	2025 год	2024 год

Передан на подпись 27.02.2026 10:05 GMT+03:00
f0c06105-536a-4166-80b9-08453d47394c

1	Созданные резервы на возможные потери по займам	398 561	279 699
2	Аренда	11 301	9 103
3	Комиссии банков	3 335	2 072
4	Реализация долгосрочных активов к продаже	5 131	536
5	Прочие расходы	10 974	10 065
6	**Итого**	**429 302**	**301 475**

Проценты к уплате по договорам сбережений в 2025 году составили 205 383 тыс. руб., что на 62 514 тыс. руб. больше чем в 2024 году.

15.7 Финансовый результат

В 2025 году по результатам хозяйственной деятельности (стр. 2400 «Отчета о финансовой результатах за Январь-Декабрь 2025)») Кооперативом получена прибыль в размере 48 332 тыс. рублей, по результатам финансовой деятельности за 2024 год прибыль составила 49 428 тыс. руб..

16. События после отчетной даты

После отчетного периода отсутствуют события, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Кооператива, а также на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

17. Исправления в бухгалтерской отчетности

Исправления в бухгалтерскую отчетность не вносились.

18. Непрерывность деятельности

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты:

В 2025 году российская экономика продолжает находиться в фазе масштабной структурной перестройки, что является следствием введения масштабных внешних торговых и финансовых ограничений со стороны недружественных стран. Введение санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством РФ, изменение структуры рынка капитала и рынка кредитования, колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам. колебания ключевой ставки привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Вместе с тем руководство Кооператива полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Кооператива в текущих условиях и имеет адекватное понимание ситуации, использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Изменения коснулись отраслевой структуры экономики, распределения рабочей силы, используемых технологий, логистических и производственных цепочек, рынков сбыта, объемов производства, цен. При этом российские компании уже перестраивают свои бизнес-модели и экономические связи, а население – потребительские привычки. В условиях ограничения внешнего финансирования на первый план выходят внутренние источники. С одной стороны, они должны приносить доход тем, кто их предоставляет, с другой – быть доступными для населения и бизнеса. В 2026–2027 годах будет наблюдаться повышенная гибкость цен, связанная с периодом наиболее существенных изменений в экономике: поиском компаниями новых поставщиков, развитием собственного производства комплектующих, перестройкой технологических процессов, изменением логистических и производственных цепочек, определением нового ассортимента товаров и ценовой политики. Подстройка относительных цен по широкому кругу товаров и услуг обусловит временный, но неизбежный период повышенной инфляции. В условиях высокой неопределенности Банк России сохраняет установленную ранее количественную цель по инфляции и ее формат. Целью денежно-кредитной политики является поддержание годовой инфляции вблизи 4% постоянно.

Изменения внешней среды, в которой функционирует Кооператив, реакция на эти изменения

Специальная военная операция, начавшаяся в 2022 г. запустила процессы, негативно влияющие на все сферы деятельности с стране и мире. Возникновение новых факторов неопределенности привело к росту негативных и необратимых процессов в мировой и региональной экономике. Последствия, которых сказываются на всех хозяйствующих субъектах. В этой сложной и неопределенной внешней

Документ подписан простой электронной подписью
f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

среде Кооператив продолжает осуществлять деятельность по предоставлению займов, поддерживает на высоком уровне достаточность капитала и ликвидность организации, наращивает объемы операций и увеличивает рентабельность деятельности. Последствия конфликта могут негативно сказаться на деятельности Кооператива в случае значительного падения уровня доходов населения, роста безработицы и существенного снижения деловой активности хозяйствующих субъектов. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Кооператива. В настоящее время руководство Кооператива проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Кооператива. Руководство считает, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Кооператив. При этом руководство оценивает, что описанные обстоятельства не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Кооператива продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты. Руководство Кооператива продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Директор КПК «ГоСотделение» А.О. Никулин

27 февраля 2025 г.

Идентификатор документа f0c06105-536a-4166-80b9-98453d47394c

Документ передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	КПК "ГОСОТДЕЛЕНИЕ" НИКУЛИН АНАТОЛИЙ ОЛЕГОВИЧ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	02A5A11E0065B2CCB0433CA9538DB981B3 с 14.01.2025 04:41 по 14.04.2026 04:41 GMT+03:00	27.02.2026 10:05 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа

Ожидается ответная подпись