ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Потребительский кооператив
«Жилищный баланс»
за январь – сентябрь 2026 года

г. Могилев 2026

ПАСПОРТ ПРЕДПРИЯТИЯ

Полное наименование организации	Потребительский кооператив «Жилищный баланс»
Сокращенное наименование организации	ПК «Жилищный баланс»
Основной вид деятельности	Деятельность прочих организаций, основанных на членстве
Юридический адрес	212030, г. Могилев, ул. Яцыно, д. 5, офис 325
Форма собственности	Кооперативная
Дата регистрации	02 апреля 2014г.
Списочная численность работников	на 30.09.2026г. - 99 чел.
Председатель	Дайнеко Роман Валерьевич
Стаж работы в организации	9 лет 11 мес
Главный бухгалтер	Валевашникова Галина Сергеевна
Стаж работы в организации	1 год 6 мес
Контактные телефоны	+375 222 76-24-24, +375 29 381-67-66

ПК «Жилищный баланс» – некоммерческая организация, действующая на основании Устава, созданная добровольно объединившимися гражданами, с целью решения жилищного вопроса и удовлетворения потребности в жилье.

Реквизиты Кооператива:

212030, г. Могилев, ул. Яцыно, д. 5, офис 325;

р/с BY92OLMP30157000001550000933 – текущий;

БИК OLMPBY2X, г. Могилев, ул. Миронова, 4;

УНП 790908838, ОКПО 302848807000.

По состоянию на 30.09.2026 Кооператив насчитывает 28 798 членов Кооператива.

На всех членов Кооператива заведены лицевые карточки с их личными данными участия в Кооперативе.

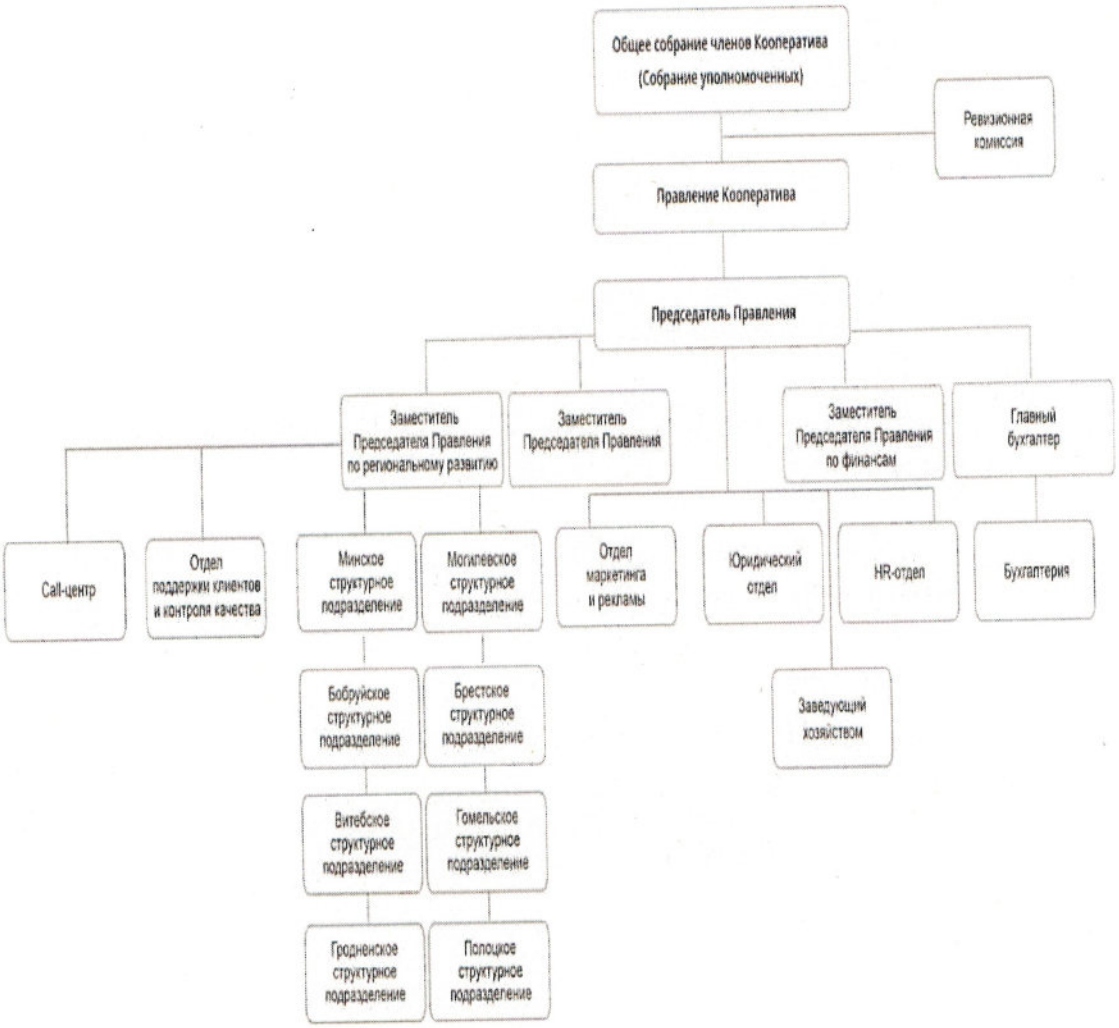
За 9 месяцев 2026 года ПК «Жилищный баланс» профинансировал 1796 объектов недвижимости на общую сумму более 337 млн.руб.

Таким образом, объем денежных средств, направленных на приобретения жилья, увеличился на 48% (для сравнения за аналогичный период 2025 года было приобретено недвижимости на 228 млн рублей).

Всего же по состоянию на 1 октября 2026 года кооператив профинансировал 7 429 объектов недвижимости, из которых по 776 рассрочка выплачена полностью (передано право собственности).

За январь - сентябрь 2026 года ПК «Жилищный баланс» заключил 6328 членских договоров с формой участия «Ц», по которым оплачен вступительный взнос. Также было заключено 700 договоров формы участия «Д», по которым впервые внесен паевой взнос.

Организационный план предприятия.



2. Основная часть

2.1. Методика ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Бухгалтерский учет ведется по централизованной форме. На предприятии применяется автоматизированная форма учета с применением программ 1с версии 8.3.

Финансовая деятельность Кооператива ведется согласно разработанным положениям, а именно: Положению о паенакоплении, Положению об индексации, Положению о расчетах, Положению о взносах и фондах, настоящему Положению, которые корректируются при необходимости и утверждаются протоколом заседания правления Кооператива.

Источником поступлений денежных средств в Кооператив являются вступительные, членские, паевые, дополнительные взносы, взносы за пользование жилым помещением, доходы от деятельности Кооператива, связанные с получением процентов по размещению денежных средств Потребительского кооператива на расчетных, депозитных и других счетах, и иные источники, не запрещенные законодательством.

Расходование поступивших денежных средств в Кооперативе осуществляется по направлениям и в размерах, определенным в Уставе Кооператива, Положении о взносах и фондах, иных локальных нормативных актах Кооператива.

Согласно Положению об учетной политике ПК «Жилищный баланс» применяются следующие основные способы учета. Изменения в учетную политику не вносились, изменения в учетных оценках, способные повлиять на показатели отчетности, не производились.

Показатели	Способы учета
Пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования основных средств	Пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования основных средств не производится
Начисление амортизации	Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.
Учет материалов при их поступлении	По фактической себестоимости
Списание отдельных предметов в составе средств	Стоимость отдельных предметов в составе средств списывается в размере 100% при

в обороте	передаче в эксплуатацию и относится на административно-управленческие затраты Кооператива
Освобождение от уплаты НДС	Освобождаются от НДС обороты по реализации оказываемых физическим лицам жилищно-коммунальных и эксплуатационных услуг по перечню таких услуг, утверждаемому Президентом.

2.2. Анализ основных фондов

Аналитический учет основных средств по инвентарным объектам ведется в инвентарных карточках учета основных средств в 1С8 Предприятие в электронном виде. Амортизируемая стоимость основных средств и нематериальных активов определяется без уменьшения на амортизационную ликвидационную стоимость. Пересмотр нормативных сроков службы и (или) сроков полезного использования основных средств с начала отчетного года, а также в случаях завершения модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ, в случаях проведения переоценки с привлечением оценщика, в случаях, перечисленных в ч. 3 п. 25, ч. 1 п. 45 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 г. № 37/18/6, не производится. Сумма обесценения не отражается в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

На предприятии в эксплуатации на 30.09.2026г. находится 2433 объекта основных средств.

Вид основных средств	На начало периода			На конец периода			Диапазон сроков полезного использования
	Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	
Инвентарь и принадлежности	128,2	105,3	22,9	257,7	150,0	107,7	от 3 до 7 лет

Инструмент	0,2	0,2	-	0,5	0,5	-	от 2 до 7 лет
Машины и оборудование	249,3	113,4	135,9	317	152,2	164,8	от 3 до 7 лет
Итого	377,7	218,9	158,8	575,2	302,7	272,5	

Вид основных средств	Увеличение стоимости основных средств			Начислено амортизации	Выбытие основных средств		
	Приобретение / создание	Реконструкция, модернизация	Переоценка		Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Инвентарь и принадлежности	129,8	-	-	45,0	0,3	0,3	-
Инструмент	0,3	-	-	0,3	-	-	-
Машины и оборудование	69,2	-	-	40,3	1,5	1,5	-
Итого	199,3	-	-	85,6	1,8	1,8	-

Основные средства в залог не предоставлялись. Временно не используемые основные средства отсутствуют, реконструкция (модернизация) ОС не проводилась.

Амортизация начисляется линейным способом. Расчет амортизации производится исходя из месячной суммы амортизации.

Первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляет на 30.09.2026 174 тыс.руб.

2.3. Анализ нематериальных активов

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом. На конец отчетного периода переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости не производится. Сумма обесценения не отражается в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

Группа НМА	На начало периода			На конец периода			Диапазон сроков полезного использования
	Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	
Сайты	-	-	-	31,1	17,9	13,2	10 лет

Программное обеспечение 1С	18,5	1,1	17,4	18,5	2,5	16,0	10 лет
Прочее ПО и права	-	-	-	20,6	0,6	20,0	от 3 до 10 лет
Итого	18,5	1,1	17,4	70,2	21,0	49,2	

Вид основных средств	Увеличение стоимости НМА			Начислено амортизации	Выбытие НМА		
	Приобретение / создание	Реконструкция, модернизация	Переоценка		Первоначальная (переоцененная) стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Сайты	31,1	-	-	17,9	-	-	-
Программное обеспечение 1С	-	-	-	1,4	-	-	-
Прочее ПО и права	20,6	-	-	0,6	-	-	-
Итого	51,7	-	-	19,9	-	-	-

2.4. Прочие долгосрочные активы

В соответствии с учетной политикой для обобщения информации обо всех затратах Кооператива на приобретение или строительство жилого (нежилого) помещения, подлежащего передаче члену Кооператива для удовлетворения его потребности в жилом (нежилом) помещении, используется счет 20 «Основное производство».

Для раздельного учета затрат на приобретение или строительство жилого (нежилого) помещения для члена Кооператива и дополнительных затрат, связанных с приобретением или строительством жилого (нежилого) помещения для члена Кооператива, к счету 20 «Основное производство» выделены следующие субсчета:

- 20-01.1 «Затраты на приобретение (строительство) жилого (нежилого) помещения, подлежащего передаче члену Кооператива»;
- 20-01.2 «Дополнительные затраты, связанные с приобретением (строительством) жилого (нежилого) помещения, подлежащего передаче члену Кооператива».

На субсчете 20-01.1 «Затраты на приобретение (строительство) жилого (нежилого) помещения, подлежащего передаче члену Кооператива» отражаются затраты, равные фактической стоимости (цене) приобретенного или построенного жилого (нежилого) помещения для члена Кооператива. Затраты на приобретение или строительство жилого (нежилого) помещения, подлежащего передаче члену Кооператива, учитываются на данном субсчете 20-1 с момента приобретения или строительства соответствующего жилого

(нежилого) помещения Кооперативом для его члена (даты приобретение Кооперативом права собственности на жилое (нежилое) помещение) и до момента передачи Кооперативом права собственности на приобретенное или построенное жилое (нежилое) помещение его члену (даты приобретения членом Кооператива права собственности на жилое (нежилое) помещение). Руководствуясь принципом преобладания экономического содержания, закрепленным в Законе № 57-З, жилые (нежилые) помещения, приобретенные или построенные Кооперативом для его членов за счет целевых средств, полученных от членов Кооператива, и подлежащие передаче членам Кооператива, основными средствами для Кооператива не признаются, так как не выполняется второй критерий признания активов в качестве основных средств в соответствии с пунктом 4 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 26. Кооператив не предполагает получение экономических выгод от использования данных жилых (нежилых) помещений, приобретенных или построенных Кооперативом для его членов. Жилые (нежилые) помещения приобретены или построены Кооперативом в рамках осуществления уставной деятельности для удовлетворения потребностей членов Кооператива в жилых (нежилых) помещениях путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

В соответствии с Инструкцией № 102 экономические выгоды – это получение организацией доходов от реализации активов, снижение расходов и иные выгоды, возникающие от использования организацией активов.

Экономическими выгодами, руководствуясь принципом преобладания экономического содержания, закрепленным в Законе № 57-З, не могут признаваться взносы за пользование жилым помещением, так как в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, иными локальными нормативными актами Кооператива целью получения этих взносов является не коммерческая выгода, а необходимость регистрации члена Кооператива в приобретенном или построенном для него жилом помещении. Указанная регистрация возможна только на основании заключенного между Кооперативом и его членом, для которого приобретено или построено жилое помещение, возмездного договора найма. Сумма взносов за пользование жилым помещением не расходуется на покрытие текущих расходов по уставной деятельности Кооператива, а направляется в арендный фонд с целью

потребности конкретного члена кооператива в жилом помещении последующего перераспределения между членами Кооператива, находящимися на периоде внесения ими накопительной части паевого взноса или находящимися на периоде внесения ими оставшейся части паевого взноса

Приобретение жилых помещений осуществляется не с целью извлечения прибыли, а с целью удовлетворения их материальных (имущественных) и иных потребностей. Учитывая долгосрочность выкупного периода, информация о данных затратах отражена по строке 180 Бухгалтерского баланса «Прочие долгосрочные активы».

По состоянию на 30.09.2026 по строке 180 «Прочие долгосрочные активы» отражена информация о затратах по объектам недвижимости на сумму 1 005 728,5 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2025 – на сумму 697 762 тыс.руб.

В отчете о прибылях и убытках по строке 104 «Прочие доходы по инвестиционной деятельности» отражены суммы взносов за пользование жилым помещением в размере 962,3 тыс.руб. за отчетный период.

2.5. Характеристика запасов

Стоимость отдельных предметов в составе средств списывается в размере 100% при передаче в эксплуатацию и относится на административно-управленческие затраты Кооператива с составлением акта на списание. Списание материалов с кредита счета 10 «Материалы» при их использовании на административное-управленческие нужды Кооператива в дебет счета 26 «Общехозяйственные затраты» осуществляется по мере использования материалов.

Для обобщения информации о наличии и поступлении материалов предназначен счет 10 «Материалы».

К счету 10 «Материалы» могут быть открыты субсчета:

- 10-1 «Сырье и материалы»;
- 10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»;
- 10-3 «Топливо»;
- 10-4 «Тара и тарные материалы»;
- 10-5 «Запасные части»;
- 10-6 «Прочие материалы»;
- 10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»;
- 10-8 «Временные сооружения»;
- 10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности, инструменты»;
- 10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»;
- 10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации»;
- 10-12 «Лом и отходы, содержащие драгоценные металлы».

Оценка материалов осуществляется при поступлении по фактической себестоимости их приобретения.

Сырье, материалы, готовая продукция в залог не предоставлялись. Запасы, показанные в бухгалтерской отчетности по чистой стоимости

реализации на 31.12.2025 и на 30.09.2026 отсутствуют. Резервы под обесценение запасов не создавались.

2.6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 30.09.2026 года дебиторская задолженность составила 411 тыс. руб., просроченная дебиторская задолженность отсутствует, представлена в виде задолженности поставщиков и подрядчиков.

По состоянию на 31.12.2025 года дебиторская задолженность составила 423 тыс. руб., просроченная дебиторская задолженность отсутствует, представлена в виде задолженности поставщиков и подрядчиков.

Резервы по сомнительным долгам не создавались. Долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует на 31.12.2025 и на 30.09.2026.

По состоянию на 30.09.2026г. права на получение выручки (дебиторская задолженность) в залог не предоставлялись.

Краткосрочная кредиторская задолженность представлена в виде, тыс.руб.

Наименование	На 30.09.2026, тыс.руб.	На 31.12.2025, тыс.руб.
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	1998	2048
по авансам полученным	-	-
по налогам и сборам	34	175
по социальному страхованию и обеспечению	32	31
по оплате труда	350	293
прочим кредиторам	14	5
ИТОГО	2428	2552

2.7. Финансовые вложения

Организацией за январь - сентябрь 2026 года размещались денежные средства в депозиты, получены доходы соответственно 842,5 тыс.руб., отражены в строке 103 Отчета о прибылях и убытках «Проценты к получению». Остаток на депозитных счетах на 30.09.2026 года составляет 14 290,1 тыс.руб.

2.8. Характеристика обязательств

Для обобщения информации о расчетах по краткосрочным привлеченным средствам используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» используется для отражения информации о расчетах по полученным Кооперативом краткосрочным (на срок не более 12 месяцев) кредитам и займам, а также начисленным и уплаченным по ним процентам.

К счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» могут быть открыты субсчета:

- 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»;
- 66-2 «Расчеты по краткосрочным займам»;
- 66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам».

На субсчете 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» учитываются наличие и движение краткосрочных кредитов банка.

На субсчете 66-2 «Расчеты по краткосрочным займам» учитываются наличие и движение краткосрочных займов.

На субсчете 66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам» учитываются начисление и уплата процентов по полученным краткосрочным кредитам и займам.

Получение краткосрочных кредитов и займов отражается по дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (субсчет 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» при получении кредита банка; субсчет 66-2 «Расчеты по краткосрочным займам» при получении займа).

Погашение краткосрочных кредитов и займов отражается по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (субсчет 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» при погашении кредита банка; субсчет 66-2 «Расчеты по краткосрочным займам» при погашении займа) и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Проценты по привлеченным средствам в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, иными локальными нормативными актами Кооператива покрываются формируемым в Кооперативе фондом компенсации процентов по привлеченным средствам. Использование средств фонда компенсации процентов по привлеченным средствам на покрытие начисленных процентов по привлеченным краткосрочным средствам отражается по дебету субсчета 86-07 «Фонд компенсации процентов по привлеченным средствам» и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (субсчет 66-3 «Расчеты по

процентам по краткосрочным кредитам и займам»). Уплата процентов отражается по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (субсчет 66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам») и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Аналитический учет по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» ведется по видам краткосрочных кредитов и займов, банкам и другим заимодавцам.

Для обобщения информации о расчетах по долгосрочным привлеченным средствам используется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» используется для отражения информации о расчетах по полученным Кооперативом долгосрочным (на срок более 12 месяцев) кредитам и займам, а также начисленным и уплаченным по ним процентам.

К счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» могут быть открыты субсчета:

- 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам»;
- 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам»;
- 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам».

На субсчете 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам» учитываются наличие и движение долгосрочных кредитов банка.

На субсчете 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам» учитываются наличие и движение долгосрочных займов.

На субсчете 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам» учитываются начисление и уплата процентов по полученным долгосрочным кредитам и займам.

Получение долгосрочных кредитов и займов отражается по дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (субсчет 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам» при получении кредита банка; субсчет 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам» при получении займа).

Погашение долгосрочных кредитов и займов отражается по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (субсчет 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам» при погашении кредита банка; субсчет 67-2 «Расчеты по долгосрочным займам» при погашении займа) и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Проценты по привлеченным средствам в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, иными локальными нормативными актами Кооператива покрываются формируемым в Кооперативе фондом компенсации процентов по привлеченным средствам.

Использование средств фонда компенсации процентов по привлеченным средствам на покрытие начисленных процентов по привлеченным долгосрочным средствам отражается по дебету субсчета 86-7 «Фонд компенсации процентов по привлеченным средствам» и кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (субсчет 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам»). Уплата процентов отражается по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (субсчет 67-3 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам») и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Аналитический учет по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» ведется по видам долгосрочных кредитов и займов, банкам и другим заимодавцам.

За январь – сентябрь 2026 года было получено 1 383,6 тыс.руб. (500 тыс.$ в эквиваленте) долгосрочных займов без учета курсовых разниц.

В августе 2026 был осуществлен выпуск токенов ENS-USD2604 на платформе Whitebird.io. Объем выпуска 500 тыс.$. Номинал токена 1тыс.$. Процентная ставка 8% годовых. Срок выпуска 24 месяца. Оферта (досрочное погашение) не ранее 13 месяцев с даты выпуска. По состоянию на 30.09.2026 было привлечено 197,1 тыс.руб. (65 тыс.$). Начислен % доход по токенам в размере 0,8 тыс.руб. (267,86 $).

В сентябре 2026 на платформе Finstore.by осуществлен закрытый выпуск токенов ZHILBALANCE_(USD_910). Объем выпуска 1 млн.$. Номинал токена 10 тыс.$. Процентная ставка 10% годовых. По состоянию на 30.09.2026 реализации токенов данного выпуска не произошло.

Для учета обязательств по токенам был введен счет 67.21 «Расчеты по долгосрочным займам (в валюте)» и счет 67.31 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам и займам (в валюте)».

По состоянию на 31.12.2025 задолженность по кредитам и займам составляла 1 469,8 тыс.руб. По состоянию на 30.09.2026 – 3244,1 тыс.руб. Сумма исчисленных за январь - сентябрь 2026 года процентов по займам (в т.ч. токенам) с учётом курсовых разниц составила 233,5 тыс. руб., уплаченных – 233,2 тыс. руб.

Непогашенные обязательства по приобретению, возведению, реконструкции, модернизации основных средств, НМА на условиях оплаты по факту поставки по состоянию на 30.09.2026 года отсутствуют.

Сумма непогашенных обязательств (с учетом лизингового вознаграждения) по приобретению основных средств на условиях лизинга отсутствует. Обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

2.9. Государственная поддержка

В течение отчетного периода государственная поддержка не предоставлялась.

2.10. Целевое финансирование

Для обобщения информации о наличии и движении источников средств, полученных Кооперативом для осуществления уставной деятельности, используется счет 86 «Целевое финансирование».

Таким образом, на счете 86.3 «Целевое финансирование» отражается информация о взносах, фактически внесенных членами Кооператива, и фондах Кооператива, формируемых за счет фактически полученных взносов.

Членство в Кооперативе в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, иными локальными нормативными актами Кооператива предполагает внесение членами Кооператива следующих взносов:

- вступительных взносов;
- членских взносов;
- паевых взносов;
- дополнительных взносов;
- взносов за пользование жилым помещением.

В соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, иными локальными нормативными актами Кооператива в Кооперативе формируются следующие фонды:

- паевый фонд;
- фонд потребления;
- арендный фонд;
- резервный фонд;
- фонд компенсации процентов по привлеченным средствам;
- фонд компенсации налоговых платежей;
- фонд индексации;
- фонд дополнительных затрат, связанных с объектом недвижимости.

Для обобщения информации о внесенных членами Кооператива взносах в разрезе их видов, о формировании и использовании фондов Кооператива за счет внесенных взносов в разрезе их видов, а также об индексации паевых взносов, к счету 86 «Целевое финансирование» открыты субсчета:

- 86-02 «Фонд индексации паевых взносов»;
- 86-03 «Паевый фонд»;
- 86-04 «Фонд потребления»;
- 86-05 «Арендный фонд»;
- 86-06 «Резервный фонд»;
- 86-07 «Фонд компенсации процентов по привлеченным средствам»;
- 86-08 «Фонд компенсации налоговых платежей»;
- 86-09 «Фонд дополнительных затрат, связанных с объектом недвижимости»;

- 86-11 «Вступительный взнос»;
- 86-12 «Членский взнос»;
- 86-13 «Паевый взнос»;
- 86-14 «Дополнительный взнос»;
- 86-15 «Взнос за пользование жилым помещением».

Оценка величины взносов (вступительного, членского, паевого, дополнительного взносов, взноса за пользование жилым помещением), подлежащих внесению каждым членом Кооператива, на всех периодах членства в Кооперативе производится индивидуально в соответствии с Уставом Кооператива, Положением о взносах и фондах, Положением о паенакоплении, Положением о расчетах, иными локальными нормативными актами Кооператива, заключенным членским договором.

Паевой фонд членов кооператива по состоянию на 30.09.2026г. составляет 985 995,0 тыс.руб., на 31.12.2025г. составлял – 684 923,5 тыс.руб.

Резервный фонд по состоянию на 30.09.2026 г. составляет 18 530,8 тыс.руб., на 31.12.2025г. составлял – 13 228,7 тыс.руб.

Фонд дополнительных затрат, связанных с объектом недвижимости, по состоянию на 30.09.2026г. составляет 1 460,5 тыс.руб., на 31.12.2025г. составлял 920,4 тыс.руб.

Фонд компенсации процентов по привлеченным средствам по состоянию на 30.09.2026г. составляет 11 466,1 тыс.руб., на 31.12.2025г. составлял 3 398,7 тыс.руб.

3.1. Информация, имеющая значение для понимания отчетности пользователем

Связанными сторонами являются аффилированные лица хозяйственного общества; унитарные предприятия, собственники имущества и (или) руководители которых являются одними и теми же физическими лицами или состоят в близком родстве или свойстве. Потребительский кооператив не является хозяйственным обществом, а также унитарным предприятием, и по определению не имеет связанных сторон.

Председатель правления Р.В. Дайнеко

Главный бухгалтер Г.С. Валевашникова