

2026



ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ

Потребительского кооператива ВСП «ВСЕМ»
о финансово-хозяйственной деятельности
Потребительского кооператива
по внедрению социальных программ «ВСЕМ»

СОДЕРЖАНИЕ

Основание для составления отчёта	4
Поступление средств (Целевое финансирование)	5
Источники поступления средств	5
Расходование средств кооператива	6
ДИАГРАММА: Динамика капитализации активов	7
Куда инвестированы средства?	8
ДИАГРАММА: «Куда инвестированы средства?»	9
Сформированные активы	10
Планы на следующий отчётный период	11
КОММЕНТАРИИ К КЛЮЧЕВЫМ СТАТЬЯМ БЮДЖЕТА	12
Сравнительный отчет об исполнении Сметы запуска ПК «ВСЕМ»	14

Дата регистрации кооператива:
27 августа 2025 г.

Отчётный период:
Октябрь 2025 г. - 26 января 2026 г.
(этап активного запуска)

Статус отчёта:
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ
(на этапе организационного и подготовительного периода)

Докладчики:
РУКОВОДИТЕЛИ СТРУКТУРНЫХ
ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ



ОСНОВАНИЕ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТА:

обращения пайщиков о предоставлении промежуточной информации о деятельности и расходовании средств кооператива.

НАСТОЯЩИЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ СОСТАВЛЕН:

- в целях информирования пайщиков;
- в рамках принципов гласности и прозрачности;
- без формирования финансовой отчётности в смысле бухгалтерского баланса.

Отчёт носит **информационный характер** и не является годовой бухгалтерской отчётностью.

СТАТУС ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ

На момент составления настоящего отчёта ПК ВСП «ВСЕМ» находится **на организационно-подготовительном этапе деятельности**, в рамках которого:

- сформированы органы управления кооператива;
- открыт расчётный счёт;
- ведётся разработка внутренних положений и программ;
- осуществляется подготовка инфраструктуры и проектов;
- хозяйственная деятельность, направленная на получение доходов, **ещё не начата**.

ДОХОДЫ КООПЕРАТИВОМ В ОТЧЁТНОМ ПЕРИОДЕ НЕ ПОЛУЧАЛИСЬ.

ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ (ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ)

За отчётный период основным источником развития стали целевые взносы пайщиков и привлечённые средства на реализацию программ.

- **Всего получено целевых взносов: 9 001 740 Р**
- **Дополнительный доход (проценты по остаткам/займам): 56 581 Р**
- **Возврат от поставщиков: 16 000 Р**

ИСТОЧНИКИ ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ

В отчётном периоде (октябрь 2025 г. – 26 января 2026 г.) в кооператив поступали следующие средства:

Период	Основные источники поступлений	Сумма, руб.
Октябрь 2025	Целевое финансирование пайщиков	6 553 800,00
Ноябрь 2025	Целевое финансирование, проценты по займам	980 834,24
Декабрь 2025	Целевое финансирование, проценты по займам	378 003,96
Январь 2026 (01–26)	Целевое финансирование, проценты по займам	1 161 682,88
ИТОГО поступлений		9 074 321,08

Все поступившие средства отражены по расчетному счету № 40703810301570000026 в АО «Альфа-Банк» и учитываются в бухгалтерском учёте кооператива.

Все поступившие средства учитываются отдельно и используются строго в соответствии с их назначением.

РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ КООПЕРАТИВА

Расходы в отчётном периоде носили **организационный, инфраструктурный и подготовительный характер**, связанный с запуском деятельности кооператива и целевых программ..

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВ:

- банковское обслуживание;
- аренда помещений;
- юридическое, финансовое и IT-сопровождение;
- разработка и сопровождение личного кабинета пайщика;
- маркетинговые и представительские расходы;
- приобретение оргтехники, мебели и ПО;
- закупка продукции (косметика) в рамках подготовки целевой программы.

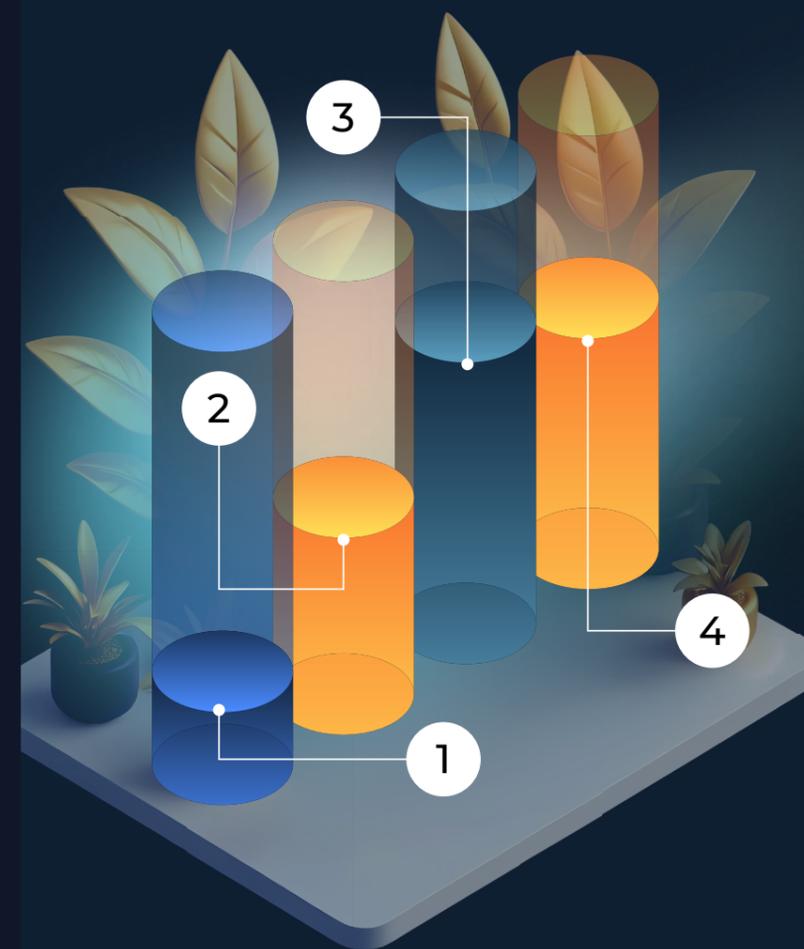
Совокупный объём расходов за период (октябрь 2025 г. – 26 января 2026 г.) составил:

7 627 209,80 руб.

Все расходы подтверждены первичными бухгалтерскими документами и соответствуют уставным целям кооператива.



ДИНАМИКА КАПИТАЛИЗАЦИИ АКТИВОВ



1 **ОКТАБРЬ:**
Регистрация, формирование базового фонда
6 500 000 руб.

2 **НОЯБРЬ:**
Создание ИТ-инфраструктуры
и юридической базы

3 **ДЕКАБРЬ:**
Пик активности –
закупка первой крупной партии товара
инвестиции в продукт более 2 600 000 руб.

4 **ЯНВАРЬ:**
Подготовка к запуску выдачи
и операционная деятельность

А. СОЗДАНИЕ ИТ-ПЛАТФОРМЫ И СЕРВИСОВ (18% РАСХОДОВ)

Это «сердце» кооператива, позволяющее автоматизировать учёт паёв и работу пайщиков.

- Разработка Личного кабинета: 1 347 500 Р
- Лицензионное ПО и ИТ-службы: 496 088 Р
- ИТОГО по блоку: 1 843 588 Р

Б. ПОДГОТОВКА ПРОДУКТА И ЗАПУСК ПРОГРАММ (32% РАСХОДОВ)

Затраты на производство и легализацию товаров, которые будут получать пайщики.

- Закупка компонентов/товара (Косметика/FUM): 2 697 960 Р
- Регистрация Товарного знака: 142 000 Р
- Маркетинг и продвижение: 349 700 Р
- ИТОГО по блоку: 3 347 500 Р

В. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СЛУЖБЫ (21% РАСХОДОВ)

Обеспечение юридической чистоты, финансового учёта и безопасности кооператива.

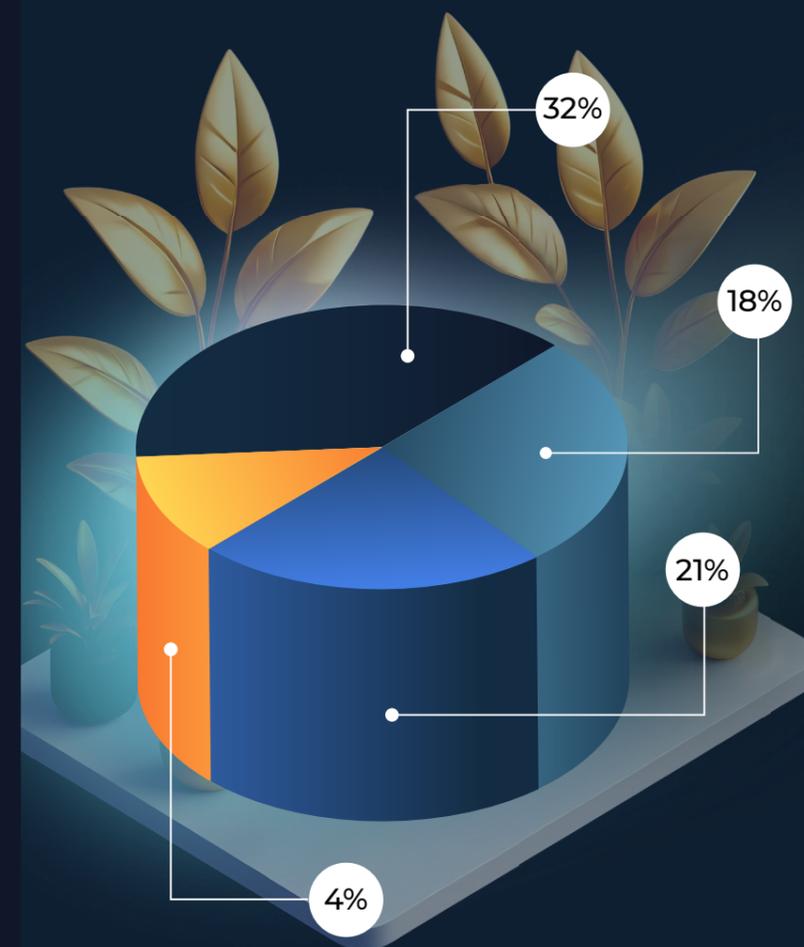
- Юридическая служба: 855 000 Р
- Финансовая служба: 962 000 Р
- ИТОГО по блоку: 1 817 000 Р

Г. СОДЕРЖАНИЕ ОФИСА И ОРГ. РАСХОДЫ (4% РАСХОДОВ)

- Аренда помещений: 195 658 Р
- Оргтехника и мебель: 160 180 Р
- Хозяйственные и представительские расходы: 161 332 Р
- Банковское обслуживание: 14 102 Р
- ИТОГО по блоку: 431 354 Р



КУДА ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА?



32% ЗАПУСК ПРОДУКТА И ТОВАР:
Самая большая часть – закупка продукции и ТЭ

18% ЦИФРОВАЯ ПЛАТФОРМА (IT):
Ваш Личный кабинет и автоматизация

21% ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ:
Юристы и финансисты - ваша безопасность

4% АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ:
Аренда, мебель, банк

СФОРМИРОВАННЫЕ АКТИВЫ:

У кооператива в собственности находится разработанное ПО (Личный кабинет), зарегистрированный товарный знак, мебель, оргтехника и товарные запасы для распределения по программам.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦЕЛЕВЫХ СРЕДСТВ

Целевые потребительские программы в отчётном периоде находились на стадии:

- проектирования;
- подготовки нормативных и организационных документов;
- формирования ресурсной базы.

Фактическое расходование целевых средств на реализацию программ в отчётном периоде не производилось.

Все целевые средства сохранены и будут использованы после утверждения программ в установленном порядке.

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПЕРИОДА

Показатель	Сумма, руб.
Остаток средств на начало периода (01.10.2025)	2 000,00
Поступило средств за период	9 074 321,08
Израсходовано средств за период	7 627 209,80
Остаток средств на конец периода (26.01.2026)	1 449 111,28

БАЛАНС И СОХРАННОСТЬ СРЕДСТВ

На текущий момент (26.01.2026) ситуация выглядит следующим образом:

- Остаток средств на расчётных счетах: **1 449 111,28 Р**

Остаток денежных средств размещён на расчётном счёте кооператива и предназначен для дальнейшего использования в рамках утверждённых целевых программ.

КОММЕНТАРИЙ ПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА

Правление кооператива сообщает, что отчётный период является стартовым этапом, в рамках которого формируется основа для дальнейшей хозяйственной и целевой деятельности.

Кооператив успешно прошёл стадию «бумажной» регистрации и перешёл к стадии формирования материальной базы.

- **Продукт:** Закуплена первая крупная партия продукции (отражено в декабре).
- **Технологии:** Платформа Личного кабинета находится в высокой степени готовности.
- **Безопасность:** Юридическая и финансовая службы обеспечили полную легальность всех процедур.

Ваши взносы работают на создание системы, которая начнет массовую выдачу товаров по программам в ближайшее время.

Получение доходов и реализация целевых программ планируются в последующих отчётных периодах после завершения подготовительных мероприятий и утверждения соответствующих решений общим собранием пайщиков.

ПЛАНЫ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД

В следующем периоде кооператив планирует:

- завершение организационного этапа;
- утверждение и запуск целевых программ;
- переход к активной хозяйственной деятельности;
- формирование первых операционных поступлений (при наличии решений пайщиков).

КОММЕНТАРИИ К КЛЮЧЕВЫМ СТАТЬЯМ БЮДЖЕТА

1. ЮРИДИЧЕСКОЕ И ФИНАНСОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ.

Значительная доля административных расходов была направлена на формирование фундаментальной безопасности кооператива. Сфера потребительской кооперации и работа с продукцией (БАДы/Косметика) находятся под пристальным контролем Центробанка и ФНС.

Мы сознательно привлекли высококвалифицированных специалистов для разработки «белой», юридически безупречной схемы работы. Эти затраты — не просто административная нагрузка, а страховка от блокировок счетов и штрафов, которые могли бы поставить под угрозу существование кооператива. Мы создаём структуру, способную работать годами без правовых рисков.

2. IT-ИНФРАСТРУКТУРА И РАЗРАБОТКА ПО.

Расходы на IT, включая разработку Личного кабинета, являются вложением в цифровые активы кооператива. В отличие от ведения учёта в простых таблицах (Excel), собственная платформа обеспечивает безопасность персональных данных тысяч пайщиков и автоматизацию учёта взносов.

Это позволяет избежать «человеческого фактора», потери данных и хаоса при масштабировании. Созданная система — это фундамент нашей прозрачности и инструмент, который будет обслуживать пайщиков на протяжении всего жизненного цикла кооператива.

3. ЗАКУПКА ПРОДУКЦИИ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ЦИКЛ.

Крупная расходная статья в декабре (приобретение косметической продукции) отражает оплату первой промышленной партии под брендом MOMAMATRIX. Важно понимать: эти средства не «потрачены» безвозвратно, а конвертированы в товарный актив.

В данный момент завершается производственный цикл: производство, упаковка (коробки FUM) и логистика. Как только партия пройдёт финальную приёмку и поступит на склад, актив перейдёт из статуса «оплаченный заказ» в статус «товар на балансе», доступный для выдачи по целевым программам.

4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПЕРИОДА (ИНВЕСТИЦИОННАЯ ФАЗА)

Текущий финансовый результат отражает плановую инвестиционную фазу («строительство завода»). Поскольку мы являемся Потребительским Кооперативом, наша уставная цель — не извлечение коммерческой прибыли, а создание инфраструктуры для удовлетворения потребностей пайщиков.

Сейчас мы вкладываем ресурсы в запуск проектов и закупку товаров. Экономический эффект для пайщиков будет выражен не в операционной прибыли организации, а в возможности получать качественные товары и услуги на специальных условиях, недоступных на внешнем рынке. Инфраструктура для этого уже создана.

СТАТЬЯ РАСХОДОВ (НАПРАВЛЕНИЕ)	ПЛАН (СМЕТА) (примерные цифры)	ФАКТ (ПО ВЫПИСКАМ)	ОТКЛОНЕНИЕ (+/-)	КОММЕНТАРИЙ ПРАВЛЕНИЯ
1. ФОРМИРОВАНИЕ ПРОДУКТА	3 500 000 Р	3 124 860 Р	375 140 Р	Экономия. Удалось договориться с поставщиками (косметика) о более выгодной цене первой партии.
В Т.Ч. ЗАКУПКА ТОВАРА/СЫРЬЯ	3 200 000 Р	2 697 960 Р		Закуплена партия для программ.
В Т.Ч. ТОВАРНЫЙ ЗНАК И БРЕНДИНГ	150 000 Р	142 000 Р		Регистрация интеллектуальной собственности.
В Т.Ч. МАРКЕТИНГ	150 000 Р	284 900 Р	134 900 Р	Усиление рекламы для привлечения новых пайщиков (снижает нагрузку на действующих). Инвестиция. Принято решение ускорить разработку Личного кабинета и усилить защиту данных пайщиков.
2. ЦИФРОВАЯ ПЛАТФОРМА (IT)	1 500 000 Р	1 843 588 Р	343 588 Р	Внедрен дополнительный функционал учета паев.
В Т.Ч. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ	1 000 000 Р	1 347 500 Р		Оплата серверных мощностей и лицензий.
В Т.Ч. ПО И ЛИЦЕНЗИИ	500 000 Р	496 088 Р		В рамках бюджета. Обеспечение полной юридической и финансовой безопасности кооператива.
3. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	2 000 000 Р	1 817 000 Р	183 000 Р	Правовое сопровождение запуска.
В Т.Ч. ЮРИДИЧЕСКАЯ СЛУЖБА	1 000 000 Р	855 000 Р		Бухгалтерский учет и фин. контроль.
В Т.Ч. ФИНАНСОВАЯ СЛУЖБА	1 000 000 Р	962 000 Р		Экономия. Оптимизация расходов на аренду и оснащение офиса.
4. ОФИС И АДМИНИСТРАЦИЯ	600 000 Р	513 272 Р	86 728 Р	Офис функционирует в штатном режиме.
В Т.Ч. АРЕНДА	250 000 Р	195 658 Р		Оборудованы рабочие места.
В Т.Ч. МЕБЕЛЬ И ТЕХНИКА	250 000 Р	199 180 Р		Комиссии банков и расходные материалы.
В Т.Ч. ХОЗ. РАСХОДЫ И БАНК	100 000 Р	118 434 Р		
ИТОГО РАСХОДОВ:	7 600 000 Р	7 298 720 Р	301 280 Р	Общий итог: Кооператив уложился в плановую смету запуска.

УВАЖАЕМЫЕ ПАЙЩИКИ!

При создании кооператива мы закладывали бюджет развития в 8 млн рублей на первые полгода. Как вы видите из таблицы, Правление строго придерживается плана. Более того, благодаря грамотным переговорам с поставщиками и IT-подрядчиками, нам удалось сэкономить более 500 тысяч рублей от плана. Эти деньги сохранены и пойдут на развитие следующих программ».

ИТОГИ:

- Удалось зафиксировать цену поставки косметики до новогоднего повышения цен.
- Разработка выполнена в срок. Сэкономлено на серверном оборудовании (выбрали оптимальный тариф).
- Расходы строго по договору. Обеспечена полная юридическая защита кооператива и пайщиков.
- Зарегистрирован товарный знак, оплачены макеты упаковки (FUM).
- Небольшое превышение связано с закупкой мебели для рабочих мест сотрудников (разовые траты).
- Кооператив уложился в бюджет запуска, сохранив более полмиллиона рублей резерва.

ОКТАБРЬ

Сальдо начальное	2 000,00 Р
Поступление:	
целевое финансирование	6 553 800,00 Р
Расходы:	
услуги банка	2 155,53 Р
Сальдо конечное	6 553 644,47 Р

НОЯБРЬ

Сальдо начальное	6 553 644,47 Р
Поступление:	
внутреннее перемещение денежных средств	24 000 000,00 Р
проценты, полученные от займов	11 934,24 Р
целевое финансирование	968 900,00 Р
	980 834,24 Р
Расходы:	
банковские услуги	4 713,60 Р
юридическое сопровождение	475 000,00 Р
финансовая служба	184 500,00 Р
ИТ-служба	42 370,00 Р
маркетинг	150 000,00 Р
разработка личного кабинета	337 000,00 Р
лицензии к ПО	57 000,00 Р
аренда помещения	92 750,00 Р
прочие хозяйственные и организационные расходы	88 945,00 Р
возврат взносов пайщикам	138 900,00 Р
возврат взносов пайщикам	1 571 178,60 Р
	31 471 178,60 Р
Сальдо конечное	5 963 300,11 Р

ДЕКАБРЬ

Сальдо начальное	5 963 300,11 Р
Поступление:	
проценты, полученные от займов	40 493,96 Р
целевое финансирование	321 510,00 Р
возврат от поставщиков	16 000,00 Р
	378 003,96 Р

Расходы:

банковские услуги	5 995,00 Р
приобретение косметической продукции	2 689 959,80 Р
юридическое сопровождение	380 000,00 Р
финансовая служба	484 600,00 Р
ИТ-служба	19 808,00 Р
маркетинг	174 800,00 Р
разработка личного кабинета	660 000,00 Р
лицензии к ПО	368 060,00 Р
аренда помещения	50 372,00 Р
прочие хозяйственные и организационные расходы	59 051,67 Р
возврат взносов пайщикам	55 200,00 Р
налоги и сборы	30 000,00 Р
товарный знак	142 000,00 Р
Оргтехника и мебель	141 180,00 Р
	5 261 026,47 Р
Сальдо конечное	1 080 277,60 Р

ЯНВАРЬ (01-26)

Сальдо начальное	1 080 277,60 Р
Поступление:	
проценты, полученные от займов	4 152,88 Р
целевое финансирование	1 157 530,00 Р
	1 161 682,88 Р
Расходы:	
банковские услуги	1 237,78 Р
приобретение косметической продукции	8 000,00 Р
финансовая служба	292 900,00 Р
ИТ-служба	8 850,00 Р
маркетинг	24 900,00 Р
разработка личного кабинета	350 500,00 Р
аренда помещения	52 536,00 Р
прочие хозяйственные и организационные расходы	13 325,42 Р
возврат взносов пайщикам	18 600,00 Р
оргтехника и мебель	22 000,00 Р
	792 849,20 Р
Сальдо конечное (на 26.01.26)	1 449 111,28 Р

Итоги за период октябрь 2025 - 26 января 2026

Совокупный объём поступлений	9 074 321,08 Р	
Всего получено целевых взносов	9 001 740,00 Р	
	октябрь	6 553 800,00 Р
	ноябрь	980 834,24 Р
	декабрь	378 003,96 Р
	январь (01-26)	1 161 682,88 Р
Проценты на остаток	56 581,08 Р	
Совокупный объём расходов	7 627 209,80 Р	
	ЛК	1 347 500,00 Р
	ПО и ИТ-служба	496 088,00 Р
	запуск проектов	3 189 659,80 Р
	юридическое сопровождение	855 000,00 Р
	финансовая служба	962 000,00 Р
	содержание кооператива	431 354,00 Р
Возврат от поставщиков	16 000,00 Р	

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кооператив осуществляет деятельность в строгом соответствии с уставом и принципами прозрачности и подотчётности перед пайщиками.

Настоящий промежуточный отчёт носит информационный характер и предназначен для ознакомления всех пайщиков.

Председатель Правления
ПК ВСП «ВСЕМ»

 Немов С. А.

Дата: «13» февраля 2026 г.

