



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
ОРНЗ 10806007667 В РЕЕСТРЕ МИНФИНА РФ

ЧЛЕН СРО НП «АУДИТОРСКАЯ
АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО»

СВИРИТА

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Россия, 400087, г. Волгоград, ул. Невская, д.12, оф. 11,
тел.(8442) 98-90-60; факс 37-18-19; e-mail:svirita@yandex.ru
www.audit-svirita.ru, www.аудит-свирита.рф

ИНН 3444115520 КПП 344401001
Р/С 40702810901000004836 в Южный ф-л
ОАО «Промсвязьбанк» г. Волгоград
К/С 301018101000000000715 ОКВЭД 74.12
ОГРН 1043400324901 БИК 041806715

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **независимого аудитора**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Кредитного потребительского кооператива
«Касса взаимопомощи»

за 2021 год

г. ВОЛГОГРАД
2022г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи» (КПК-КВП, ОГРН 1023405765250, Российская Федерация, 403113, Волгоградская область, г. Урюпинск, улица Пушкина, дом 11), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета о целевом использовании средств за 2021 год, отчета об изменении капитала за 2021 год, отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою

деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Правления несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны

привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор
ООО «СвириТа»,
руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 20506002930

Т.В. Свиридова



Т.В. Свиридова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «СвириТа»,
ОГРН 1043400324901,
400087, г. Волгоград, улица Невская, дом 12, оф.11,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 10806007667

«30» марта 2022 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

Организация	Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"	по ОКПО	48056493
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	3438200496
Вид экономической деятельности	Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД 2	64.92
Организационно-правовая форма / форма собственности	Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20104 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)	403113, Волгоградская обл, Урюпинск г, Пушкина ул, д. № 11		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	ООО "СвириТа"		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	3444115520
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1043400324901

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	22 744	23 370	22 077
	в том числе:				
	здания и сооружения	1151	14 026	14 026	11 504
	прочие основные средства	1152	8 718	9 344	10 573
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	195 247	223 482	264 819
	в том числе:				
	предоставленные займы	1171	195 247	223 482	264 819
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	217 991	246 852	286 896
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	15	5	316
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	16 685	20 594	17 072
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	70 096	100 127	98 187
	в том числе:				
	предоставленные займы	1241	40 087	41 059	46 605
	деPOSITные вклады	1242	30 000	59 000	51 500
	процент по депозитным вкладам	1243	9	68	82

	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 993	5 379	8 696
	Прочие оборотные активы	1260	39	35	46
	Итого по разделу II	1200	89 828	126 140	124 317
	БАЛАНС	1600	307 819	372 992	411 213

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	19 698	21 591	24 162
	в том числе:				
	обязательные паевые взносы	1311	9 934	8 061	9 419
	добровольные паевые взносы	1312	9 764	13 530	14 743
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	24 273	23 433	33 503
	в том числе:				
	фонд текущих расходов	1351	420	420	2 942
	фонд материального стимулирования	1352	1 014	1 102	1 674
	фонд непредвиденных расходов	1353	17 035	17 735	18 007
	нераспределенная прибыль	1354	5 804	4 176	10 880
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	22 744	23 370	22 077
	Резервный и иные целевые фонды	1370	21 000	21 000	21 000
	Итого по разделу III	1300	87 715	89 394	100 742
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	120 008	132 271	211 307
	в том числе:				
	личные сбережения членов без учета начисленных процентов	1411	116 738	130 314	207 030
	проценты, начисленные по договорам личных сбережений	1412	3 270	1 957	4 277
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	120 008	132 271	211 307
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	97 687	149 052	95 286
	в том числе:				
	личные сбережения членов без учета начисленных процентов	1511	94 103	137 056	90 521
	проценты, начисленные по договорам личных сбережений	1512	3 584	11 996	4 765
	Кредиторская задолженность	1520	2 409	2 275	3 878
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	100 096	151 327	99 164
	БАЛАНС	1700	307 819	372 992	411 213

Руководитель


Протопопова Людмила
Николаевна

(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

7

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита
Организационно-правовая форма / форма собственности
Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
48056493		
3438200496		
64.92		
20104		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	54 152	61 653
	Проценты к уплате	2330	(16 793)	(21 228)
	Прочие доходы	2340	12 714	10 528
	в том числе:			
	штрафные санкции за нарушение договорных обязательств	2341	180	244
	восстановление РВПЗ	2342	11 135	10 087
	прочие доходы	2343	1 399	197
	Прочие расходы	2350	(45 245)	(49 247)
	в том числе:			
	формирование РВПЗ	2351	(14 049)	(9 949)
	содержание АУП, СРО	2352	(31 196)	(39 298)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 828	1 706
	Налог на прибыль	2410	(966)	(332)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(966)	(332)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	(39)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 823	1 374

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 823	1 374
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)
Протопопова Людмила
Николаевна

(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды			
0710004			
31	12	2021	
48056493			
3438200496			
64.92			
20104	16		
384			

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКФС

по ОКЕИ

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление займов и прочих видов кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	24 162	-	22 077	21 000	33 503	100 742
<u>За 2020 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	10 152	-	2 522	-	6 016	18 690
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 374	1 374
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
паевые взносы	3217	10 152	-	-	-	-	10 152
целевые взносы (вступительные, членские)	3218	-	-	-	-	4 642	4 642
приобретение имущества	3219	-	-	2 522	-	-	2 522
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(16 086)	(16 086)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	(16 086)	(16 086)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-

уменьшение количества акций	3225	-	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	(1 229)	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Выбытие членов	3245	(12 723)	-	-	-	-	(12 723)
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	21 591	-	23 370	21 000	23 433	89 394
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	6 770	-	-	-	6 678	13 448
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	3 823	3 823
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	2 855	2 855
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
паевые взносы	3317	6 770	-	-	-	-	6 770
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(5 838)	(5 838)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	(5 838)	(5 838)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	(626)	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
выбытие членов	3345	(8 663)	-	-	-	-	(8 663)
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	19 698	-	22 744	21 000	24 273	87 715

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2020 г.		
		На 31 декабря 2019 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:	3410	-	-	-
изменением учетной политики	3420	-	-	-
исправлением ошибок	3500	-	-	-
после корректировок				
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:	3411	-	-	-
изменением учетной политики	3421	-	-	-
исправлением ошибок	3501	-	-	-
после корректировок				
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:	3412	-	-	-
изменением учетной политики	3422	-	-	-
исправлением ошибок	3502	-	-	-
после корректировок				

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	87 715	89 393	100 742

Руководитель Протопопова Людмила Николаевна
 (подпись) (расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита
Организационно-правовая форма / форма собственности Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

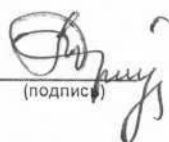
Коды		
0710005		
31	12	2021
48056493		
3438200496		
64.92		
20104	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	6 294	36 632
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
вступительные взносы	4114	112	240
членские взносы	4115	2 743	3 102
прочие поступления	4119	3 439	33 290
Платежи - всего	4120	(38 662)	(87 559)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(5 662)	(5 790)
в связи с оплатой труда работников	4122	(20 829)	(32 585)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(492)	(332)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(11 679)	(48 852)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(32 368)	(50 927)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	649 368	561 664
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
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	220 297	236 388
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	49 770	1 754
	4215	-	-
прочие поступления	4219	379 301	323 522
Платежи - всего	4220	(554 647)	(490 424)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(2 522)
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	(204 647)	(215 502)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	(350 000)	(272 400)

Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	94 721	71 240
--	------	--------	--------

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	32 231	67 391
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	6 591	10 147
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	25 640	57 244
Платежи - всего	4320	(96 970)	(91 021)
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	(83 481)	(77 211)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(13 489)	(13 810)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(64 739)	(23 630)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 386)	(3 317)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	5 379	8 696
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 993	5 379
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель


Протопопова Людмила
Николаевна

(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

12

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

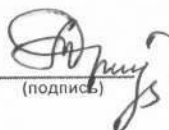
Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита
Организационно-правовая форма / форма собственности Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710003		
2021	12	31
48056493		
3438200496		
64.92		
20104		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	112	240
	Членские взносы	6215	2 743	4 402
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	в том числе:	6251	-	-
	Всего поступило средств	6200	2 855	4 642
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(93)	(26)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	(93)	(21)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	(5)
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(633)	(1 809)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(627)	(1 734)
	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	(6)	(75)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	(2 129)	(2 807)
	в том числе:	6351	-	-
	Всего использовано средств	6300	(2 855)	(4 642)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-

Руководитель


(подпись)

Протопопова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		Поступило	Выбыло		Переоценка	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния		первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода			
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе:												

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	-

Руководитель  (подпись) Протопопова Людмила Николаевна (расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					Переоценка			На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения									
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	23 370	(13 507)	-	(626)	626	(1 999)	-	-	-	22 744	(14 880)	-	-	-
	5210	за 2020г.	22 077	-	2 522	(1 229)	-	-	-	-	-	23 370	(13 507)	-	-	-
Здания	5201	за 2021г.	14 026	(7 692)	-	-	-	(648)	-	-	-	14 026	(8 340)	-	-	-
	5211	за 2020г.	11 504	(7 096)	2 522	-	-	(596)	-	-	-	14 026	(7 692)	-	-	-
Другие виды основных средств	5202	за 2021г.	9 344	(5 815)	-	626	626	(1 351)	-	-	-	8 718	(6 540)	-	-	-
	5212	за 2020г.	10 573	(5 570)	-	1 229	1 229	(1 474)	-	-	-	9 344	(5 815)	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период:			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
Помещение офиса р.п.Средняя Ахтуба	5241	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель  Протопопова Людмила
Николаевна
(подпись)
(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

3. Финансовые вложения

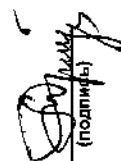
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	224 575	(1 093)	164 153	(192 089)	(299)	-	-	196 639	(1 392)
	5311	за 2020г.	266 765	(1 946)	170 731	(212 921)	(853)	-	-	224 575	(1 093)
в том числе: предоставленные займы без учета процентов	5302	за 2021г.	224 575	(1 093)	164 153	(192 089)	(299)	-	-	196 639	(1 392)
	5312	за 2020г.	266 765	(1 946)	170 731	(212 921)	(853)	-	-	224 575	(1 093)
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	125 911	(19 445)	449 931	(485 954)	(347)	-	-	89 888	(19 792)
	5315	за 2020г.	119 461	(18 604)	387 191	(380 741)	(841)	-	-	125 911	(19 445)
в том числе: предоставленные займы без учета процентов	5306	за 2021г.	66 843	(19 445)	98 551	(105 515)	(347)	-	-	59 879	(19 792)
	5316	за 2020г.	67 879	(18 604)	113 051	(114 087)	(841)	-	-	66 843	(19 445)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	350 486	(20 538)	614 084	(678 043)	(646)	-	-	286 527	(21 184)
	5310	за 2020г.	386 226	(20 550)	557 922	(593 662)	(1 694)	-	-	350 486	(20 538)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

Протопопова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)


(подпись)

Руководитель

4 марта 2022 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	балансовая стоимость	
Запасы - всего	5400	за 2021г.	5	-	5	796	(786)	-	-	X	15	-	15	15
	5420	за 2020г.	318	-	316	1 351	(1 662)	-	-	X	5	-	5	5
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021г.	5	-	5	796	(786)	-	-	-	15	-	15	15
	5421	за 2020г.	316	-	316	1 351	(1 662)	-	-	-	5	-	5	5
Готовая продукция	5402	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5507	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5527	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Н. именуемые показатели	Код	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-
в том числе:			
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-
в том числе:	5445	-	-
	5446	-	-



Протополова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

Руководитель

4 марта 2022 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		выбыло								учтенная по условиям договора	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность		величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	42 585	(21 991)	62 523	-	(84 191)	(3 074)	20 833	-	-	-	20 917	(4 232)
	5530	за 2020г.	37 783	(20 711)	70 866	-	(66 064)	(9 540)	8 260	-	-	-	42 585	(21 991)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по договорам займа	5514	за 2021г.	11 525	(2 916)	62 772	-	(49 945)	(3 074)	2 127	-	X	X	14 352	(3 863)
	5534	за 2020г.	11 924	(4 108)	59 913	-	(60 312)	(1 495)	2 885	-	X	X	11 525	2 916
Итого	5500	за 2021г.	42 585	(21 991)	62 523	-	(84 191)	(3 074)	20 833	X	-	-	20 917	(4 232)
	5520	за 2020г.	37 783	(20 711)	70 866	-	(66 064)	(9 540)	8 260	X	-	-	42 585	(21 991)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

5.3. наличие и движение кредиторской задолженности											
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода			
				поступление		выбыло					
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	132 271	57 267	9 149	(35 721)	-	(41 958)	-	120 008	
	5571	за 2020г.	211 307	102 512	14 032	(54 056)	-	(141 524)	-	132 271	
в том числе											
кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Личные сбережения без учета начисленных процентов	5555	за 2021г.	130 314	57 267	-	(30 226)	-	(40 617)	X	115 738	
	5575	за 2020г.	207 030	102 512	-	(46 262)	-	(132 966)	X	130 314	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	151 327	79 018	7 644	(179 851)	-	41 958	-	100 098	
	5580	за 2020г.	99 184	172 569	7 195	(269 125)	-	141 524	-	151 327	
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5581	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	945	9 634	-	(9 764)	-	-	-	815	
	5583	за 2020г.	1 736	14 217	-	(15 008)	-	-	-	945	
кредиты	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5586	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
Личные сбережения без учета начисленных процентов	5567	за 2021г.	137 056	61 153	-	(144 723)	-	40 617	X	94 103	
	5587	за 2020г.	90 521	155 538	-	(241 968)	-	132 966	X	137 056	
Итого	5550	за 2021г.	283 598	136 285	16 793	(216 572)	-	X	-	220 104	
	5570	за 2020г.	310 471	275 081	21 227	(323 181)	-	X	-	283 598	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-
прочая задолженность	5593	-	-
	5594	-	-

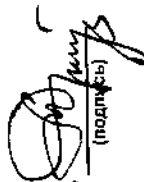

 Руководитель
 Протопопова Людмила
 Николаевна
 (подпись)
 (расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	3 185	1 990
Расходы на оплату труда	5620	17 488	23 172
Отчисления на социальные нужды	5630	3 614	4 991
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	6 328	7 699
Итого по элементам	5660	29 615	37 852
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	29 615	37 852

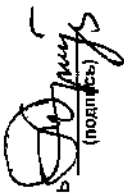
* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель  Протопопова Людмила
(подпись) Николаевна
(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	-	-	-	-
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

Руководитель  Протоколова Людмила
Николаевна
(подпись)
(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего:	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

Руководитель  Протопопова Людмила
Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	Возвращено за год
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-
за 2020г.	5920	-	-
в том числе:			
за 2021г.	5911	-	-
за 2020г.	5921	-	-
		На конец года	

Руководитель  Протопопова Людмила
Николаевна
(подпись)
(расшифровка подписи)

4 марта 2022 г.

Пояснения

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи» за 2021 год.

1. Общие сведения

Кредитный потребительский кооператив «Касса взаимопомощи» (далее КПК-КВП) организация, образованная решением Общего собрания от 09.03.1998 г. и зарегистрированная Администрацией города Урюпинска Волгоградской области за № 688 от 20.03.1998 года. Является членом Ассоциации СРО НСКК «Содействие» с 25.11.2020 г. Смоленск.

Место нахождения кооператива: 403113, Российская Федерация, Волгоградская область, город Урюпинск, улица Пушкина, дом 11.

ОГРН: 1023405765250

ИНН: 3438200496

ОКВЭД: 64.92

Устав (новая редакция) утвержден решением Общего Собрания уполномоченных, протокол № 29 от 25.06.2021 г., внеочередным Общим Собранием, протокол № 30 от 17.12.2021 г, зарегистрирован МИ ФНС России по Дзержинскому району г. Волгограда.

Кооператив является некоммерческой организацией, не ставящей получение прибыли основной целью своей деятельности.

Помимо головного офиса кооператив состоит из кооперативных отделений, каждое из которых является структурным подразделением и не обладает правами юридического лица. Отделения находятся в р.п. Новониколаевский, ст. Нехаевская, г. Волжский, р.п. Средняя Ахтуба, г. Краснослободск Волгоградской области, г. Борисоглебск Воронежской области.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составила 46 человек, численность работающих на конец года составляет 48 человек.

Бухгалтерская отчетность кооперативом сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных нормативными документами.

Бухгалтерский учет в КПК-КВП ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их

совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Налоговый учет осуществляется в кооперативе в соответствии с требованиями гл. 25 Налогового Кодекса РФ «Общая система налогообложения», метод начисления.

Налоговый учет ведется по принципу максимального сближения налогового учета с существующей в организации системой бухгалтерского учета.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика КПК-КВП утверждена приказом директора Протопововой Л.Н. от 29.12.2020 № 381-о. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Основные средства, приобретенные за счет средств целевого финансирования, не подлежат амортизации в целях налогообложения. Начисление износа основных средств, производится линейным способом, исходя из срока полезного использования. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Кооператива, отсутствуют.

Основными видами деятельности кооператива являются:

- привлечение денежных средств своих членов на основании договоров займа, договоров передачи личных сбережений

- предоставление займов членам кооператива на основании договоров займа.

Оценка обязательств по привлеченным кооперативом средствам, осуществляется на дату привлечения по сумме привлеченных средств и по основной сумме обязательств в текущем режиме.

Оценка дебиторской задолженности по займам, предоставленным пайщикам Кооператива, производится по основной сумме непогашенной задолженности без учета начисленных и уплаченных процентов, и предусмотренных договорами займа штрафных санкций. Основная сумма непогашенной задолженности по займам определяется как разница между стартовой суммой займа и платежами, внесенными пайщиками в погашение займа в течение периода пользования займом. На конец каждого отчетного периода сумма дебиторской задолженности по займам определяется как сумма дебиторской задолженности по займам на начало отчетного периода, увеличенную на сумму выданных за период займов и уменьшенную на сумму платежей, полученных в погашение займов и списанную сумму задолженности неплатежеспособных дебиторов. Сумма внереализационных доходов, полученных от оборота средств фонда финансовой взаимопомощи в отчетном периоде, уменьшается на сумму процентов, которые Кооператив выплатил по привлеченным им средствам в том же отчетном периоде.

3. Состав членов исполнительных и контрольных органов

Органами кооператива являются Общее собрание членов кооператива (Общее собрание уполномоченных), Правление, Представительный орган Председатель правления, Единоличный исполнительный орган кооператива – директор, Ревизионная комиссия, Комитет по займам.

Состав членов исполнительных и контрольных органов КПК:

Единоличный исполнительный орган:

Директор - Протопопова Людмила Николаевна

Правление:

Председатель правления - Павлов Владимир Васильевич

Члены правления:

Астахова Елена Сергеевна, Власова Елена Владимировна, Ерков Владимир Михайлович

Сподарик Владимир Васильевич, Кривошеев Владимир Петрович, Шпилова Лариса Алексеевна

Ревизионная комиссия:

Председатель - Милославская Лидия Владимировна, члены: Авилова Елена Николаевна,

Зубрилкина Елена Петровна

Комитет по займам:

Председатель - Назарова Марина Петровна, члены: Иванова Людмила Юрьевна, Нехаева

Алеся Николаевна, Павлова Людмила Алексеевна, Ухлова Наталия Николаевна

4. Сведения об аффилированных лицах и связанных сторонах

В КПК-КВП связанными сторонами являются аффилированные лица.

I группа аффилированных лиц (члены правления, директор, комитет по займам, члены ревизионной комиссии)

Единоличный исполнительный орган

Протопопова Людмила Николаевна – директор – 07.05.2019 – 07.05.2024

Правление

Председатель правления - Павлов Владимир Васильевич – 21.04.2018-21.04.2023

Члены правления

Астахова Елена Сергеевна – 21.04.2018-21.04.2023

Власова Елена Владимировна - 21.04.2018-21.04.2023

Ерков Владимир Михайлович – 21.04.2018-21.04.2023

Сподарик Владимир Васильевич - 21.04.2018-21.04.2023

Кривошеев Владимир Петрович – 21.04.2018-21.04.2023

Шпилова Лариса Алексеевна - 21.04.2018-21.04.2023

Ревизионная комиссия

Милославская Лидия Владимировна – председатель - 21.04.2018-21.04.2023

Авилова Елена Николаевна - 21.04.2018-21.04.2023

Зубрилкина Елена Петровна - 21.04.2018-21.04.2023

Комитет по займам

Назарова Марина Петровна – председатель- 21.04.2018-21.04.2023

Иванова Людмила Юрьевна - 21.04.2018-21.04.2023

Нехасва Алеся Николаевна - 21.04.2018-21.04.2023

Павлова Людмила Алексеевна - 21.04.2018-21.04.2023

Ухлова Наталия Николаевна - 21.04.2018-21.04.2023

II группа аффилированных лиц (члены семей, принадлежащих к I группе аффилированных лиц)

Павлов В.В. – председатель правления:

Павлова Л.А. – член комитета по займам, начальник отдела внутреннего контроля – жена

Павлова А.В. – начальник юридического отдела – дочь

Павлова К.В. – пайщик – дочь

Харитонов М.В. – юрисконсульт – дочь

Протопопова Л.Н. – директор – единоличный исполнительный орган:

Протопопов А.В. – специалист отдела займов – сын

Протопопова Р.Д. – пайщик – мать

Ухлова Н.Н. – член комитета по займам, зав. Оперзалом:

Ухлов Е.В. – пайщик - муж

Власова Е.В. – член правления:

Власов А.А. – пайщик - муж

Шипилова Л.А. – член правления:

Шипилов В.И. – пайщик - муж

Павлова Л.А. – начальник отдела внутреннего контроля, член комитета по займам:

Павлов В.В. – председатель правления. муж

Павлова А.В. – начальник юридического отдела – дочь

Павлова К.В. – пайщик – дочь

Харитонов М.В. – юрисконсульт – дочь

Нехаева А.Н. – старший специалист отдела займов, член комитета по займам:

Нехаев А.В. – пайщик – муж

Сафронова Н.А. – пайщик - мать Нехаевой А.Н.

Иванова Л.Ю. – член комитета по займам:

Разливаев Ю.Г. – пайщик – отец Ивановой Л.Ю.

5. Основные показатели деятельности организации.

Общая численность членов кооператива на конец 2021 года составила 7 450 человек. За 2021 год вступило 376 и выбыло 987 пайщиков.

За год личных сбережений принято по 2 394 договорам на общую сумму 118 455 тыс. руб., выдано по 2 570 договорам на общую сумму 167 645 тыс. руб.

Выдано займов по 2 304 договорам на общую сумму 204 678 тыс. руб., погашено займов по 2 719 договору на сумму 234 776 тыс. руб.

Имущество кооператива образуется за счет паевых, членских, вступительных и иных взносов членов кооператива.

Принято взносов: - вступительных - 112 тыс. руб.
- паевых - 6 770 тыс. руб.
- членских - 2 743 тыс. руб.

6. Расшифровка статей ББ и ОФР на 31.12.2021

Расшифровка статей бухгалтерского баланса:

Стр. 1150 Основные средства – основные средства, приобретенные кооперативом - 2 744 084,93

Стр. 1170 Финансовые вложения – выданные займы членам кооператива долгосрочные за вычетом созданного по ним резерва (195 247 260,31):

58.03.4 «Долгосрочные займы» – 196 638 984,51

РВПЗ по долгосрочным займам – 1 391 724,20

Стр. 1230 Дебиторская задолженность 16 685 087,65

в том числе сальдо по счетам:

- 58.03.2 «Проценты по краткосрочным займам» - 7 513 441,03 (РВПЗ – 3 806 312,27)
- 58.03.3 «Пени по краткосрочным займам» - 415 685,38 (РВПЗ – 368 664,06)
- 58.03.6 «Пени по долгосрочным займам» - 11 453,92 (РВПЗ – нет)
- 58.03.5 «Проценты по долгосрочным займам» - 6 838 347,22 (РВПЗ – 56 988,30)
- 60.02 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным» - 315 469,13
- 76.03.1 «Расчеты с выбывшими (умершими) пайщиками по займам» - 5 652 312,21
- 76.06.3 «Дополнительные взносы пайщиков» - 55 248,94
- 76.08 «Расчеты с пайщиками по госпошлине при подаче в суд» - 115 094,45

Стр. 1241 Предоставленные займы - выданные займы членам кооператива краткосрочные за вычетом созданного по ним резерва (40 086 754,25):

- 58.03.1 «Краткосрочные займы выданные» - 51 523 415,41

РВПЗ – 11 436 661,16

Стр. 1260 Прочие оборотные активы – сальдо по сч.76.1 «Расчеты по страхованию» 39 153,75

Стр. 1310 Уставный капитал – поступления в виде паевых взносов членов кооператива

Стр. 1350 Целевые средства (24 273 367,05)

- 84 «Нераспределенная прибыль» 5 804 393,60

- 86.02 «Фонд непредвиденных расходов» 17 034 938,73
- 86.06 «Фонд материального стимулирования» 1 013 971,34
- 86.05 «Фонд особо ценного имущества» 420 063,38

Стр. 1410 Заемные средства – долгосрочные личные сбережения членов кооператива

Стр. 1510 Заемные средства – краткосрочные личные сбережения членов кооператива

Расшифровка статей Отчета о финансовых результатах:

Стр. 2343 Прочие доходы – 1 399 214,88

в том числе:

- Возмещение судебных расходов пайщиками по решению суда - 547 618,57
- Перевод кредиторской задолженности в доход - 851 596,31

Стр. 2352 Прочие расходы, содержание АУП, СРО - 31 196 056,52

в том числе:

- Взносы в компенсационный фонд, членские взносы в СРО - 979 227,00
- Заработная плата и налоги от ФОТ - 21 006 499,66
- Аренда помещений - 495 000,00
- Содержание автотранспорта - 1 504 067,10
- Услуги банка - 374 414,07
- Коммунальные расходы - 824 172,30
- Командировочные расходы - 203 747,91
- Создание резерва ежегодных отпусков - 2 392 730,42
- Услуги связи и охраны - 721 162,77
- Аудит финансовой отчетности - 100 000,00
- Содержание оргтехники - 192 232,52
- Налог на имущество, транспортный - 219 211,00
- Канцелярские расходы - 61 458,13
- Информационные материалы для пайщиков - 64 066,00
- Почтовые расходы - 203 014,24
- Услуги БКИ - 288 618,24
- Программное обеспечение и сопровождение - 315 229,75
- Хозяйственные расходы - 260 104,71

Доходы кооператива, полученные по итогам финансового года, по решению Правления, с последующим утверждением на Общем собрании направляются на формирование и пополнение фондов кооператива, финансирование программ и мероприятий, запланированных кооперативом на следующий год, на благотворительные и иные цели, не противоречащие законодательству.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному ежегодному аудиту.

Кредитный потребительский кооператив «Касса взаимопомощи» не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

7. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

У многих компаний в связи с событиями февраля-марта 2022 года возникают существенные события из-за существенного изменения курсов валют, прекращения поставок, разрыва логистических цепочек, прямого запрета внешнеэкономической деятельности. Кооператив расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Однако политические и экономические изменения ситуации в Российской Федерации, связанные с началом 24.02.2022 года специальной военной операции на Украине, и соответственно введение в отношении РФ международных санкций, а также экономические последствия, связанные с этим влиянием, могут оказать влияние на финансовое состояние Кооператива.

Следствием этих событий стало увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ до 20%. Это послужило резким увеличением процентных ставок по выдаваемым займам пайщикам, а также для сокращения оттока личных сбережений – увеличение процентных ставок по привлекаемым личным сбережениям от членов Кооператива. Эти действия могут быть следствием сокращения объема выдаваемых займов пайщикам и, как следствие, сокращение доходов Кооператива в будущем.

В настоящее время руководство Кооператива производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Кооператива и пути выхода из возможных последствий этих событий.

Нам неизвестны события, которые могут повлиять на способность КПК-КВП продолжать свою деятельность непрерывно.

04 марта 2022 года

Директор «КПК-КВП»

Главный бухгалтер



Л.Н. Протопопова

Т.В. Егорова

Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК-КВП за 2021 год прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ООО «СвириТа» в количестве 43 (Сорока трех) листов.

Генеральный директор



Т.В. Свиридова

