



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

ОРНЭ 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 30101810100000000715 ОКВЭД 74.12
ОГРН 1043400324901 БИК 041806715

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

за 2022 год

**г. ВОЛГОГРАД
2023г.**

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 31.12.2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета о целевом использовании средств за 2022 год, отчета об изменении капитала за 2022 год, отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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

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 2023 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	<u>Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимопомощи"</u>	по ОКПО	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	48056493		
Вид экономической деятельности	<u>Предоставление займов и прочих видов кредита</u>	по ОКВЭД 2	3438200496		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКФС	64.92		
Кредитные потребительские кооперативы	<u>/ Частная собственность</u>	по ОКФС	20104	16	
Единица измерения:	<u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>403113, Волгоградская обл, Урюпинск г, Пушкина ул, дом 11</u>				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	<u>ООО "СвириТа"</u>				
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	18 242	22 744	23 370
	в том числе:				
	здания и сооружения	1151	13 035	14 026	14 026
	транспортные средства	1152	5 084	8 718	8 719
	прочие	1153	123	-	625
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	171 958	195 247	223 482
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	190 198	217 991	246 852
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	14	15	5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	16 234	16 685	20 594
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	58 579	70 096	100 127
	в том числе:				
	предоставленные займы	1241	25 538	40 087	41 059
	депозитные вклады	1242	33 000	30 000	59 000
	процент по депозитным вкладам	1243	41	9	68
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 837	2 993	5 379
	Прочие оборотные активы	1260	40	39	35
	Итого по разделу II	1200	79 704	89 828	126 140
	БАЛАНС	1600	269 902	307 819	372 991

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	16 328	19 698	21 591
	в том числе:				
	обязательные паевые взносы	1311	9 780	9 934	8 061
	добровольные паевые взносы	1312	6 548	9 764	13 530
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	34 292	24 273	23 433
	в том числе:				
	фонд текущих расходов	1351	251	420	420
	фонд материального стимулирования	1352	1 531	1 014	1 102
	фонд непредвиденных расходов	1353	25 793	17 035	17 735
	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1354	6 717	5 804	4 176
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	18 242	22 744	23 370
	Резервный и иные целевые фонды	1370	13 000	21 000	21 000
	Итого по разделу III	1300	81 862	87 715	89 394
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	68 908	120 008	132 271
	в том числе:				
	личные сбережения членов без учета начисленных процентов	1411	68 743	116 738	130 314
	проценты, начисленные по договорам личных сбережений	1412	165	3 270	1 957
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	68 908	120 008	132 271
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	117 452	97 687	149 052
	в том числе:				
	личные сбережения членов без учета начисленных процентов	1511	113 312	94 103	137 056
	личные сбережения членов без учета начисленных процентов	1512	4 140	3 584	11 996
	Кредиторская задолженность	1520	1 680	2 409	2 275
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	119 132	100 096	151 327
	БАЛАНС	1700	269 902	307 819	372 992

Руководитель



Протопопова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 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 (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2022
48056493		
3438200496		
64.92		
20104		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 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	50 742	54 152
	Проценты к уплате	2330	(13 594)	(16 793)
	Прочие доходы	2340	9 838	12 714
	в том числе:			
	штрафные санкции за нарушение договорных обязательств	2341	184	180
	восстановление РВПЗ	2342	9 177	11 135
	прочие	2343	477	1 399
	Прочие расходы	2350	(41 019)	(45 245)
	в том числе:			
	формирование РВПЗ	2351	(7 509)	(14 049)
	содержание АУП, СРО	2352	(33 510)	(31 196)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5 967	4 828
	Налог на прибыль	2410	(1 193)	(966)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1 193)	(966)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	(6)	(39)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 768	3 823

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 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	4 768	3 823
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


 (подпись)
Протопопова Людмила
Николаевна

(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.



**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2022 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		
2022	12	31
48056493		
3438200496		
64.92		
20104	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	35	112
	Членские взносы	6215	2 221	2 743
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	4 768	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	7 024	2 855
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(167)	(93)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	(167)	(93)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(4 483)	(633)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(4 483)	(627)
	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)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	(503)	(2 129)
	Всего использовано средств	6300	(5 153)	(2 855)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	1 871	-

Руководитель  Протопопова Людмила
(подпись) Николаевна
(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.



**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.**

0710004			
31	12	2022	
48056493			
3438200496			
64.92			
20104	16		
			384

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКПФ / 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 2020 г.	3100	21 591	-	23 370	21 000	23 433	89 394
Увеличение капитала - всего:	3210	6 770	-	-	-	6 678	13 448
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 823	3 823
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	2 855	2 855
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
паевые взносы	3217	6 770	-	-	-	-	6 770
Уменьшение капитала - всего:	3220	(8 663)	-	-	-	(5 838)	(14 501)
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	(5 838)	(5 838)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
выбытие членов	3228	(8 663)	-	-	-	-	(8 663)

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	(626)	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	19 698	-	22 744	21 000	24 273	87 715
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	1 381	-	-	-	7 024	8 405
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	4 768	4 768
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	2 256	2 256
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
паевые взносы	3317	1 381	-	-	-	-	1 381
Уменьшение капитала - всего:	3320	(4 751)	-	(4 502)	-	(5 005)	(14 258)
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	(5 005)	(5 005)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
выбытие членов	3328	(4 751)	-	-	-	-	(4 751)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	(4 502)	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	(8 000)	8 000	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	16 328	-	18 242	13 000	34 292	81 862

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	87 715	-	(2 096)	85 619
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	(3 757)	(3 757)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	87 715	-	(5 853)	81 862
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала (по счету 83 "Добавочный капитал" субсчет 3 "Другие источники КПК")					
до корректировок	3402	22 744	-	(745)	21 999
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	(3 757)	(3 757)
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	22 744	-	(4 502)	18 242

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	81 862	87 715	89 394



 Руководитель Протопопова Людмила Николаевна

 (подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 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 (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по _____
ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2022
48056493		
3438200496		
64.92		
20104	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	4 008	6 294
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	35	112
членские взносы	4115	2 220	2 743
прочие поступления	4119	1 753	3 439
Платежи - всего	4120	(40 496)	(38 662)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(5 392)	(5 662)
в связи с оплатой труда работников	4122	(22 687)	(20 829)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(1 284)	(492)
прочие платежи	4129	(11 133)	(11 679)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(36 488)	(32 368)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	428 104	649 368
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	165 725	220 297
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	262 379	429 071
Платежи - всего	4220	(354 386)	(554 647)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(138 873)	(204 647)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(215 513)	(350 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	73 718	94 721

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	45 000	32 231
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	1 381	6 591
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	43 619	25 640
Платежи - всего	4320	(80 386)	(96 970)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(3 348)	(6 592)
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	(72 078)	(83 481)
прочие платежи	4324	(4 960)	(6 897)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(35 386)	(64 739)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 844	(2 386)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 993	5 379
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 837	2 993
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель


Протоколова Людмила
Николаевна

(расшифровка подписи)

1 марта 2023 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		Убыток от обесценения	Переоценка	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего:	5100	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	накопленная амортизация и убытки от обесценения
в том числе:	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего:	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

... с целью формирования и преобразования 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 незаконным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
незаконные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Проголосова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

1 марта 2023 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						Пересчета		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	Поступило	выбыло	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	22 744	-	169	-	-	-	(4 671)	-	-	-	22 913	(4 671)
	5210	за 2021г.	23 370	-	-	(625)	-	-	-	-	-	-	22 744	-
Транспортные средства	5201	за 2022г.	8 719	-	-	-	-	-	(3 635)	-	-	-	8 719	(3 635)
	5211	за 2021г.	8 719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 719	(2 956)
Здания	5202	за 2022г.	14 026	-	-	-	-	-	(991)	-	-	-	14 026	(991)
	5212	за 2021г.	14 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 026	(802)
Другие виды основных средств	5203	за 2022г.	-	-	169	-	-	-	(45)	-	-	-	169	(45)
	5213	за 2021г.	625	-	-	(625)	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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 (заполн. и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость нематериальных основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



 Руководитель Е. В. Николаева (подпись)

 Протопопова Людмила Николаевна (расшифровка подписи)

 1 марта 2023 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 коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов (включая первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка		
Долгосрочные - всего	5301 5311	за 2022г. за 2021г.	196 639 224 575	(1 382) (1 093)	128 760 164 153	(152 052) (192 089)	- -	- -	173 347 196 639	(1 391) (1 392)		
в том числе:												
предоставленные займы без учета процентов	5302 5312	за 2022г. за 2021г.	196 639 224 575	(1 382) (1 093)	128 760 164 153	(152 052) (192 089)	- -	- -	173 347 196 639	(1 391) (1 392)		
Краткосрочные - всего	5305 5315	за 2022г. за 2021г.	89 888 125 911	(19 792) (19 445)	227 023 449 931	(240 819) (485 954)	- -	- -	76 092 89 888	(17 513) (19 792)		
в том числе:												
предоставленные займы без учета процентов	5306 5316	за 2022г. за 2021г.	59 879 66 843	(19 792) (19 445)	10 103 98 551	(26 931) (105 515)	- -	- -	43 051 59 879	(17 513) (19 792)		
депозитные вклады с учетом процентов	5307 5317	за 2022г. за 2021г.	30 009 59 068	- 351 380	216 920 (380 439)	(213 888) -	- -	- -	33 041 30 009	- -		
Финансовых вложений - итого	5300 5310	за 2022г. за 2021г.	286 527 350 486	(21 184) (20 538)	355 783 614 084	(392 871) (678 043)	- -	- -	249 439 286 527	(18 904) (21 184)		

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	-	-	-



Руководитель Протопопова Людмила Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

4. Заласы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года					Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (изданами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость		
Заласы - всего	5400	за 2022г.	15	-	-	15	1 360	(1 361)	-	X	-	-	-	14	-
	5420	за 2021г.	5	-	-	5	798	(786)	-	X	-	-	-	15	-
в том числе:															
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	15	-	-	15	1 360	(1 361)	-	-	-	-	-	14	-
	5421	за 2021г.	5	-	-	5	798	(786)	-	-	-	-	-	15	-
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	-	-	-

Руководитель  (подпись)

Протопопова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности														
Наименование показателя		Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосро- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из креди- тор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
						в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, по операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	20 917	(4 232)	55 662	-	(57 001)	(7 509)	8 397	-	-	-	19 578	(3 344)
	5530	за 2021г.	42 585	(21 991)	62 523	-	(84 191)	(3 074)	20 833	-	-	-	20 917	(4 232)
в том числе:	5511	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5512	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5513	за 2022г.	6 565	(369)	6 340	-	(6 784)	-	66	-	-	-	6 111	(303)
	5533	за 2021г.	31 060	(19 075)	9 751	-	(34 246)	-	18 706	-	-	-	6 565	(369)
Прочая	5514	за 2022г.	14 352	(3 883)	49 322	-	(50 207)	(7 509)	8 331	-	-	-	13 467	(3 041)
	5534	за 2021г.	11 525	(2 916)	52 772	-	(49 945)	(3 074)	2 127	-	-	-	14 352	(3 863)
по договорам займа, проценты	5500	за 2022г.	20 917	(4 232)	55 662	-	(57 001)	(7 509)	8 397	-	-	-	19 578	(3 344)
	5520	за 2021г.	42 585	(21 991)	62 523	-	(84 191)	(3 074)	20 833	-	-	-	20 917	(4 232)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
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

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			списание на финансовый результат	перевод из долгосрочной в краткосрочную задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	120 008	46 610	6 937	(60 150)	-	(44 497)	-	68 908
	5571	за 2021г.	132 271	57 267	9 149	(36 721)	-	(41 958)	-	120 008
в том числе:										
кредиты	5552	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
лишние списания без учета начисленных процентов	5555	за 2022г.	116 738	46 610	-	(51 160)	-	(43 445)	X	68 743
	5575	за 2021г.	130 314	57 267	-	(30 226)	-	(40 617)	X	116 738
краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	100 098	158 389	6 657	(220 507)	-	44 497	-	119 132
	5580	за 2021г.	151 327	79 018	7 844	(179 851)	-	41 958	-	100 098
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	815	10 048	-	(10 503)	-	-	-	270
	5583	за 2021г.	945	9 634	-	(9 764)	-	-	-	815
кредиты	5564	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
лишние списания без учета начисленных процентов	5567	за 2022г.	94 103	157 876	-	(182 112)	-	43 445	X	113 312
	5587	за 2021г.	137 056	61 153	-	(144 723)	-	40 617	X	94 103
Итого	5560	за 2022г.	203 568	234 999	13 594	(280 657)	-	X	-	183 040
	5570	за 2021г.	283 598	135 285	16 793	(216 572)	-	X	-	220 104

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель  (подпись)

Протопопова Людмила
Николаевна
(расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	2 861	2 185
Расходы на оплату труда	5620	20 311	17 488
Отчисления на социальные нужды	5630	3 964	3 614
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	4 955	6 328
Итого по элементам	5660	32 091	29 615
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменения остатков (прирост [-]; незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменения остатков (уменьшение [+]; незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	32 091	29 615

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



Руководитель Протопопова Людмила Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2023 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	-	-	-	-	-

Руководитель _____
 (подпись)

Протопопова Людмила
 Николаевна
 (расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-



 Руководитель Протопова Людмила Николаевна

 (подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-
в том числе:				
на текущие расходы	5901	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-	-
за 2022г.	5920	-	-	-
за 2021г.				
в том числе:				
за 2022г.	5911	-	-	-
за 2021г.	5921	-	-	-



Руководитель Протопопова Людмила Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2023 г.

Пояснения

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи» за 2022 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» г. Смоленск с 25.11.2020 по 28.09.2022, а с 29.09.2022 – член Ассоциации СРО «НОКК».

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

ОГРН: 1023405765250

ИНН: 3438200496

ОКВЭД: 64.92

Сайт: www.ukvp.ru

Устав (новая редакция) утвержден решением общего собрания уполномоченных, протокол № 31 от 24.06.2022 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 45 человек, численность работающих на конец года составляет 45 человек.

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

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 Протоповой Л.Н. от 30.12.2021 № 282-о.

После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Кооператив отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 (п.49):

- ретроспективно путем единовременной корректировки балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода;

- не пересчитывает сравнительные показатели в бухгалтерской отчетности за периоды до 2022 года, а единовременно корректирует балансовую стоимость основных средств на начало 2022 года. Единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств в связи с изменениями учетной политики с началом применения ФСБУ 6/2020 в межотчетный период на 01.01.2022 года составила 3 757 390,55. Сумма амортизации за 2022 год без учета корректировки 913 977,74.

Кооператив не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается на забалансовом счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации».

Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счета учета затрат.

По всем группам основных средств организация производит расчет амортизации линейным способом по соответствующим нормам амортизационных отчислений.

Основные средства проверяются на обесценение, изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения учитывается в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Основные средства, подлежащие обесценению, по состоянию на 31.12.2022г. отсутствуют.

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019.

КПК отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 перспективно.

Запасы, предназначенные для использования в некоммерческой деятельности КПК, после их признания учитываются по фактической себестоимости и резервы под обесценение по ним не создаются. Определение фактической себестоимости списываемых материалов производится по методу ФИФО.

При приобретении запасов за плату их фактическая себестоимость складывается из всех затрат на приобретение, приведение в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования.

Кооператив не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счета учета затрат.

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.

Кооператив арендует два офисных помещения для ведения своей деятельности:

- договор аренды с ИП Тарасовым Максимом Константиновичем № ТМ-12/22 от 15.02.2022, офис по адресу: Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Советская, 49;
 - договор аренды с ИП Нагайцевым Дмитрием Васильевичем № ИП-05-0913 от 18.08.2021г., № ИП-05-0913 от 18.07.2022 г. офис по адресу: Волгоградская обл., Среднеахтубинский район, г. Краснослободск, ул. Садовая, 6а.
- Договоры заключены на 11 месяцев.

ФСБУ 25/2018 не применяется к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года включительно.

ФСБУ 25/2018 применяется в упрощенном порядке к договорам аренды, так как одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к организации или его выкуп на льготных условиях;
 - кооператив не намерен сдавать арендованное имущество в субаренду.
 - срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.
- Арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает обязательство по аренде, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

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:

Власова Елена Владимировна, Ерков Владимир Михайлович, Сподарик Владимир Васильевич, Кривошеев Владимир Петрович, Шипилова 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, 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

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

Шипилова 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

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

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. – представитель директора Отделения № 3 – дочь

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

Протопопов А.В. – специалист отдела займов – сын

Протопопова Р.Д. – пайщик – мать

Власова Е.В. – член правления;

Власов А.А. – пайщик – муж

Шипилова Л.А. – член правления;

Шипилов В.И. – пайщик – муж

Александров А.Н. -пайщик;

Александрова Т.В. – пайщик -мать

Бабичев Е.А. – пайщик;

Бабичева А.А.- пайщик – сестра

Бабичева Н.В. – пайщик – мать

Галкина Н.Ю. – пайщик

Чумаченко С.А. – пайщик - сестра

Информация о связанных сторонах подлежит раскрытию в пояснениях согласно ПБУ 11/2008, когда их отношения можно определить как «значительное влияние» или «контроль». Приказом от 27 ноября 2020 г. № 287н Минфин внес изменения в ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» относительно раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В информационном сообщении от 24 февраля 2021 г. № ИС-учет-32 Минфин уточнил, что речь идет не об исключении сведений, а ограничении объема пояснений.

Показатели, отражающие аналогичные по характеру отношения и операции со связанными сторонами за 2022 г. всего:

- выдано займов - 2 215 000,00
- погашено займов - 6 147 299,35
- остаток займов - 17 915 778,96
- принято сбер.взносов - 8 182 804,16
- выдано сбер.взносов - 5 672 657,70
- остаток сбер.взносов - 24 620 250,07

5. Основные показатели деятельности организации.

Общая численность членов кооператива на конец 2022 года составила 6 853 человек. За 2022 год вступило 351 и выбыло 948 пайщиков.

За год личных сбережений принято по 1 770 договорам на общую сумму 204 486 тыс. руб., выдано по 2 400 договорам на общую сумму 230 072 тыс. руб.

Выдано займов по 1 688 договорам на общую сумму 138 862 тыс. руб., погашено займов по 2 428 договору на сумму 175 980 тыс. руб.

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

Принято взносов: - вступительных - 35 тыс. руб.
- паевых - 1 381 тыс. руб.
- членских - 2 743 тыс. руб.

6. Расшифровка статей ББ и ОФР на 31.12.2022

Расшифровка статей бухгалтерского баланса:

Стр. 1150 Основные средства – основные средства, приобретенные кооперативом (18 241 715,64) - 22 913 083,93 – первоначальная стоимость ОС, амортизация – 4 671 368,29. Единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств в связи с изменениями учетной политики с началом применения ФСБУ 6/2020 в межотчетный период на 01.01.2022 года составила 3 757 390,55. Сумма амортизации за 2022 год без учета корректировки 913 977,74.

Стр. 1170 Финансовые вложения – выданные займы членам кооператива долгосрочные за вычетом созданного по ним резерва (171 956 462,26):

58.03.4 «Долгосрочные займы» – 173 346 810,73

РВПЗ по долгосрочным займам – 1 390 348,47

Стр. 1230 Дебиторская задолженность 16 233 311,69

в том числе сальдо по счетам:

- 58.03.2 «Проценты по краткосрочным займам» - 6 172 489,52 (РВПЗ – 2 979 062,52)
- 58.03.3 «Пени по краткосрочным займам» - 360 731,05 (РВПЗ – 302 311,82)
- 58.03.6 «Пени по долгосрочным займам» - 22 672,95 (РВПЗ – нет)
- 58.03.5 «Проценты по долгосрочным займам» - 7 294 942,67 (РВПЗ – 62 683,90)
- 60.02 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным» - 250 335,03
- 76.03.1 «Расчеты с выбывшими (умершими) пайщиками по займам» - 5 278 918,67
- 76.06.3 «Дополнительные взносы пайщиков» - 80 638,38
- 76.08 «Расчеты с пайщиками по госпошлине при подаче в суд» - 116 640,66

Стр. 1241 Предоставленные займы - выданные займы членам кооператива краткосрочные за вычетом созданного по ним резерва (25 538 158,48):

- 58.03.1 «Краткосрочные займы выданные» - 34 754 581,47

РВПЗ – 9 216 422,99

Стр. 1260 Прочие оборотные активы – сальдо по сч.76.1 «Расчеты по страхованию» 40 092,93

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

Стр. 1350 Целевые средства (34 291 621,48)

- 84 «Нераспределенная прибыль» - 4 767 665,98

- 86 «Целевое финансирование» - 29 523 955,50

Стр. 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» - 18 241 715,64

Единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств в связи с изменениями учетной политики с началом применения ФСБУ 6/2020 в межотчетный период на 01.01.2022 года составила 3 757 390,55, проводка Дт сч.83.3 Кт сч. 02.01.

Стр. 1410 Заемные средства – долгосрочные личные сбережения членов кооператива

Стр. 1510 Заемные средства – краткосрочные личные сбережения членов кооператива

Стр. 1520 Кредиторская задолженность – 1 680 638,29

В том числе сальдо по счетам:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 15 958,35
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 268 859,00
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - 1 096,06
- 76.01 «Расчеты с выбывшими пайщиками по личным сбережениям» - 420 069,50
- 76.02 «Расчеты с выбывшими пайщиками по паевым взносам» - 40 468,57
- 76.07 «Расчеты по излишне перечисленным суммам» - 423 577,72

- 76.08 «Расчеты с СРО» - 510 609,00

Расшифровка статей Отчета о финансовых результатах:

Стр. 2343 Прочие доходы – 477 365,55

в том числе:

- Возмещение судебных расходов пайщиками по решению суда - 431 767,06
- Перевод кредиторской задолженности в доход - 45 598,49

Стр. 2352 Прочие расходы, содержание АУП, СРО - 33 509 787,83

в том числе:

- Взносы в компенсационный фонд, членские взносы в СРО - 828 264,00
- Заработная плата и налоги от ФОТ - 24 273 472,15
- Аренда помещений - 495 000,00
- Содержание автотранспорта - 1 329 172,76
- Услуги банка - 270 619,57
- Коммунальные расходы - 817 742,82
- Командировочные расходы - 234 913,38
- Создание резерва ежегодных отпусков - 2 296 682,40
- Услуги связи и охраны - 794 849,89
- Аудит финансовой отчетности - 100 000,00
- Содержание оргтехники - 158 108,00
- Налог на имущество, транспортный - 209 365,00
- Канцелярские расходы - 280 666,88
- Информационные материалы для пайщиков - 21 814,00
- Почтовые расходы - 113 338,90
- Услуги БКИ - 53 164,24
- Программное обеспечение и сопровождение - 306 354,56
- Хозяйственные расходы - 164 513,11
- Страхование имущества - 62 058,35
- Информационно-справочные системы - 158 877,60
- Обучение и аттестация сотрудников - 54 839,00
- Прочие - 485 971,22

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. Для проведения обязательного аудита за 2021 год заключен договор № 283-А/2022 от 31.01.2022 г. с ООО «СвириТа», член СРО «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОРНЗ 10806007667. Результатом аудита за 2021 год высказано немодифицированное мнение. В 2023 году для проведения аудита за 2022 год заключен договор № 295-А/2023 от 30.01.2023 г. с тем же аудитором.

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

У многих компаний в связи с событиями февраля-марта 2022 года возникают существенные события из-за 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, могут оказать влияние на финансовое состояние Кооператива.

Влияние событий, связанных с санкциями, не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности организации в течение 12 месяцев после отчетной даты. На текущий момент нет достаточной уверенности надежно оценить в денежном выражении эффект последствий на деятельность компании текущего года.

Санкции не скажутся на деятельности кооператива, так как организация не ведет импортно-экспортные операции, не имеет остатков в иностранной валюте на счетах.

Увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ послужит увеличением процентных ставок по выдаваемым займам пайщикам. 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.

01 марта 2023 года

Директор «КПК-КВП»



Л.Н. Протопопова

Главный бухгалтер



Т.В. Егорова



Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК-КВП за 2022 год прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ООО «СвириТа» в количестве 41 (Сорока одного) листа.

Генеральный директор

Т.В. Свиридова

