



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству Кредитного потребительского кооператива
«Касса взаимного кредита»

Мнение

Мы провели аudit прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности КПК «Касса взаимного кредита» (ОГРН 1037816017678, 199004, г. Санкт-Петербург, 2-я линия ВО, д.25), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах за 2017 год, отчета об изменениях капитала за 2017 год, отчета о движении денежных средств за 2017 год, отчета о целевом использовании средств за 2017 год, пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КПК «Касса взаимного кредита» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Важные обстоятельства

1. В 2017 году отмечается положительная динамика в темпах роста дефицита целевых средств, что говорит об эффективности принимаемых мер. Тем не менее, рост дефицита в абсолютном выражении продолжился и составил на 31.12.2017 5769 тыс. руб., что на 803 тыс. руб. больше аналогичного показателя по состоянию на 31.12.2016г.

Согласно статье 26 Федерального закона «О кредитной кооперации» убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года покрываются за счет средств резервного фонда и

(или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

2. В 2017 году произошло заметное изменение в структуре привлеченных средств от пайщиков (физических лиц) в пользу размещения личных сбережений пайщиков на долгосрочной основе. Долгосрочные заемные средства от пайщиков на 31.12.2016 составляли 21 448 тыс. руб., а на 31.12.2017 составили 31 086 тыс. руб. Краткосрочные заемные средства от пайщиков на 31.12.2016 составляли 42641 тыс. руб., а на 31.12.2017 составили 19870 тыс. руб.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

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 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 мнения аудитора.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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;

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

г) 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 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Директор
ООО Центр «Консалтинг Аудит»

Кузьмина Е.Н.
ОРНЗ 21603038376, член СРО «РСА»

Аудиторская организация:
Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью Центр «Консалтинг Аудит»**
ОГРН 1021000508099

Место нахождения: 185035 Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. М. Горького, д.25 офис 322

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:
Член СРО «Российский Союз аудиторов»
ОРНЗ № 11603038634 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

21 марта 2018 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

/

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

199004, Санкт-Петербург г, В.О 2-я линия, дом № 25

Коды		
0710001		
31	12	2017
45552162		
7806047423		
64.92.1		
85	19	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОННЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110		-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120		-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130		-	-	-
Материальные поисковые активы	1140		-	-	-
Основные средства	1150		1 546	1 546	1 546
Доходные вложения в материальные ценности	1160		-	-	-
Финансовые вложения	1170		27 693	27 485	47 118
в том числе:					
размещение резервного фонда			-	2 353	1 000
вложения в КПК 2-го уровня			4 253	2 139	1 373
прочие вложения			-	-	893
задолженность пайщиков физ.лиц по займам			20 366	20 433	40 394
задолженность пайщиков юр.лиц по займам			1 781	2 560	3 458
ценные бумаги			1 293	-	-
Отложенные налоговые активы	1180		-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190		5 419	3 238	3 532
Итого по разделу I	1100		34 658	32 269	52 196
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210		10	7	8
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220		-	-	-
Дебиторская задолженность	1230		882	6 169	5 727
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		29 707	22 742	17 088
в том числе:					
задолженность пайщиков физ.лиц по займам			24 894	16 582	10 260
задолженность пайщиков юр.лиц по займам			-	93	700
задолженность пайщиков по просроченным займам			4 813	5 566	5 928
размещение резервного фонда			-	-	-
прочие вложения			-	500	200
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		4 802	12 589	2 579
Прочие оборотные активы	1260		3 270	2 016	2 726
Итого по разделу II	1200		38 671	43 523	28 128
БАЛАНС	1600		73 329	75 792	80 324

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
ПАССИВ					
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ					
Паевой фонд	1310		15 162	9 585	10 071
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340		-	-	-
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1350		1 571	1 571	1 570
Резервный и иные целевые фонды	1360		2 565	3 204	1 230
Целевые средства	1370		(5 769)	(4 966)	(954)
Итого по разделу III	1300		13 529	9 394	11 917
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1410		31 086	21 448	18 265
в том числе:					
Заемные средства от пайщиков КПК			31 086	21 448	17 705
Прочие заемные средства			-	-	560
Отложенные налоговые обязательства	1420		-	-	-
Оценочные обязательства	1430		-	-	-
Прочие обязательства	1450		-	-	-
Итого по разделу IV	1400		31 086	21 448	18 265
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства	1510		25 105	42 991	48 112
в том числе:					
Заемные средства от пайщиков КПК			19 870	42 641	48 112
Прочие заемные средства			5 235	350	-
Кредиторская задолженность	1520		124	148	113
Доходы будущих периодов	1530		-	-	-
Оценочные обязательства	1540		-	-	-
Прочие обязательства	1550		3 485	1 811	1 917
Итого по разделу V	1500		28 714	44 950	50 142
БАЛАНС	1700		73 329	75 792	80 324



Чубей Роман Петрович
(расшифровка подписи)

Руководитель

10 марта 2018 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

/

Коды		
Форма по ОКУД		
0710002		
31	12	2017
Дата (число, месяц, год)		
по ОКПО		
45552162		
по ИНН		
7806047423		
по ОКВЭД		
64.92.1		
85	19	
по ОКОПФ / ОКФС		
по ОКЕИ		
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Выручка	2110		-	-
Себестоимость продаж	2120		-	-
Баловая прибыль (убыток)	2100		-	-
Коммерческие расходы	2210		-	-
Управленческие расходы	2220		(2 751)	(2 443)
Прибыль (убыток) от продаж	2200		(2 751)	(2 443)
Доходы от участия в других организациях	2310		-	-
Проценты к получению	2320		12 434	15 531
Проценты к уплате	2330		(6 267)	(7 794)
Прочие доходы	2340		271	3 359
Прочие расходы	2350		(1 682)	(3 977)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		2 005	4 676
Текущий налог на прибыль	2410		(424)	(584)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		-	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450		-	-
Прочее	2460		-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400		1 581	4 092

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 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	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 581	4 092
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель Чубей Роман Петрович
 (расшифровка подписи)

15 марта 2018 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация	Кредитный потребительский кооператив "Кассас Взимного Кредита"	Форма по ОКУД 0710003
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год) 31 12 2017	по ОКТО 45552162
ИИН	по 7806047423	
Вид экономической деятельности	по 64.92.1	
Организационно-правовая форма / форма собственности	ОКВЭД /	по ОКОГФ / ОКФС 85 19
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Паевой фонд	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3100	10 071	-	1 571	1 230	(954)	11 918
За 2016 г.	3210	14 728	-	-	1 996	5 017	21 741
Увеличение капитала - всего:							
В том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X		4 092	
переоценка имущества	3212	X	X	-			
доходы, относящиеся непосредственно на							
увеличение капитала	3213	X	X	-	X	925	
дополнительный выпуск акций	3214	14 728	-	-	X	14 728	
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	1 996	-	1 996

Наименование показателя	Код	Паевой фонд	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - Всего:	3220	(15 214)	-	-	(21)	(9 029)	(24 243)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на	3223	X	X	-	X	(9 029)	(9 029)
уменьшение капитала	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3225	(15 214)	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3226	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3227	X	X	X	X	-	-
дивиденды	3230	X	X	-	X	-	-
изменение добавочного капитала	3240	X	X	X	-	-	-
изменение резервного капитала	3200	9 585	-	1 571	1 974	(4 012)	X
величина капитала на 31 декабря 2016 г.					3 204	(4 966)	9 394
Увеличение капитала - Всего:	3310	17 557	-	-	-	8 585	26 142
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 581	1 581
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на	3313	X	X	-	X	7 004	7 004
увеличение капитала	3314	17 557	-	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3315	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3316	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3320	(11 979)	-	-	(639)	(10 027)	(22 006)
уменьшение капитала - Всего:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на	3323	X	X	-	X	(10 027)	(10 027)
уменьшение капитала	3324	(11 979)	-	-	X	-	(11 979)
уменьшение номинальной стоимости акций	3325	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3326	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3327	X	X	X	X	-	-
дивиденды	3330	X	X	-	X	-	-
изменение добавочного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
изменение резервного капитала	3300	15 162	-	1 571	2 565	(5 769)	13 529
величина капитала на 31 декабря 2017 г.							

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	Изменения капитала за 2016 г.:	
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нерааспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
Фонды				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	13 529	9 394	11 917

Руководитель Рубей Роман Петрович
(расшифровка подписи)



15 марта 2018 г. Синкт-Петербург

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

/

Коды		
Форма по ОКУД	0710004	
Дата (число, месяц, год)	31	12 2017
по ОКПО	45552162	
ИНН	7806047423	
по ОКВЭД	64.92.1	
по ОКОПФ / ОКФС	85	19
по ОКЕИ	384	

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	242 445	223 119
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	-	-
целевые поступления пайщиков	4114	6 936	12 101
прочие поступления	4119	235 509	211 018
Платежи - всего	4120	(255 751)	(211 707)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4 497)	(4 055)
в связи с оплатой труда работников	4122	(4 629)	(4 375)
процентов по долговым обязательствам	4123	(342)	(266)
налога на прибыль организаций	4124	(563)	(607)
4125	-	-	-
прочие платежи	4129	(245 720)	(202 404)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(13 306)	11 412
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
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	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
4215	-	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
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	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
4225	-	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	68 472	8 638
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	19 837	5 250
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
Операции по финансовым вложениям	4315	48 635	3 388
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(62 953)	(10 040)
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	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(14 702)	(5 460)
Операции по финансовым вложениям	4324	(48 251)	(4 580)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 519	(1 402)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(7 787)	10 010
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	12 589	2 579
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 802	12 589
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель - Роман Петрович Чубей (расшифровка подписи)

15 марта 2018

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

Коды		
Форма по ОКУД		
2017	12	31
		45552162
		7806047423
		64.92.1
	85	19
		384

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по ОКВЭД

деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

/

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	(4 966)	(954)
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	33	30
Членские взносы	6215	5 360	890
Целевые взносы	6220	2 132	5
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
Прочие	6250	1 581	4 092
Всего поступило средств	6200	9 107	5 017
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(255)	(30)
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	(180)	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(16)	(4)
иные мероприятия	6313	(59)	(25)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(9 341)	(8 167)
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(3 309)	(3 088)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(331)	(273)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(13)	(176)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(1 769)	(1 820)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	(3 919)	(2 810)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6330	(160)	(151)
Прочие	6350	(154)	(681)
Всего использовано средств	6300	(9 910)	(9 029)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	(5 769)	(4 966)



15 марта 2018 г.

**Кредитный потребительский
кооператив «Касса
Взаимного Кредита»»
ОГРН 1037816017678
ИИН 7806047423 /КПП 780101001**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ,
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
за январь-декабрь 2017 года**

Валюта баланса на начало 2017 года составляет 75 792 тыс. рублей, на конец отчетного периода 73 329 тыс. рублей.

Имущество КПК «КВК» на начало 2017 года составляет 9 394 тыс. рублей, на конец отчетного периода 13 529 тыс. рублей.

По строке 1170 «Финансовые вложения» в сумме 27 693 тыс. рублей, отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2016 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	20 433	-	-	20 366
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	2 560	-	779	1 781
Размещение резервного фонда в т.ч.:				
в Ценные бумаги	2 353	312	-	-
в КПК второго уровня	1 293	-	1 293	-
Ценные бумаги	1 060	-	1 060	-
Вложения в КПК 2-го уровня (Добровольные и обязательные паенакопления)	2 139	5 914	3 800	4 253
Итого по строке баланса	27 485	-	-	27 693

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» в сумме 5 419 тыс. руб., отображены расчеты с цессионарием в сумме 3 942 тыс. руб., задолженность пайщиков по уплате процентов в сумме 773 тыс. руб., сформированные резервы по процентам в сумме 409 тыс. руб. и членские взносы заемщиков в сумме 295 тыс. руб.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» в сумме 882 тыс. рублей, отображены следующие расчеты по налогам и сбора в сумме 582 тыс. рублей, расчеты по социальному страхованию и обеспечению в сумме 57 тыс. рублей и расчеты с подотчетными лицами в сумме 243 тыс. рублей.

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) в сумме 29 707 тыс. рублей, отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2016 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	16 582			24 894
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	93		93	-
Задолженность пайщиков по просроченным займам	5 566	1 601	2 345	4 813
Прочие финансовые вложения (Предоставленные займы в КПК второго уровня)	500		500	-
Итого по строке баланса	22 742			29 707

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2016 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)
Касса в рублях	828	144 044	143 952	920
Расчетный счет	1 011	166 872	167 201	682
Депозитный счет	10 750	43 500	51 050	3 200
Итого по строке баланса	12 589			4 802

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» в сумме 3 270 тыс. руб., отображены проценты по займам, срок договора по которым не превышает 12 месяцев, уменьшенные на сумму сформированных по ним резервов на возможные потери.

Депозитные счета на 31.12.2017 в ПАО «Сбербанк» 1 800 тыс. руб. и ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" 1 400 тыс. руб. Сумма сформированного резервного фонда КПК 2 665 тыс. руб. размещена полностью в депозитах банков.

По строке 1410 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2016 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)
Задолженность по привлеченным личным сбережениям пайщиков	21 448	29 705	39 344	31 086
Итого по строке баланса	21 448			31 086

По строке 1510 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2016 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)
Задолженность по срочным привлеченным личным сбережениям пайщиков КПК	42 641	15 787	38 558	19 870
Прочие заемные средства от КК МРК	350	19 337	14 452	5 235
Итого по строке баланса	42 991			25 105

По строке 1550 «Прочие обязательства» в сумме 3 485 тыс. руб., отображены взносы очередного платежа в сумме 1 406 тыс. руб., депонированные суммы 1 790 тыс. руб. и прочие обязательства.

Формирование финансовых результатов деятельности КПК «КВК» в отчетном периоде отражено в форме «Отчет о финансовых результатах».

Конечный финансовый результат, то есть чистый доход кооператива за отчетный период составляет 1 581 тыс. рублей и отражен по строке 2400 отчета о финансовых результатах. Финансовый результат слагается из следующих статей:

Прибыль до налогообложения составила 2 005 тыс. рублей. Доход образовался в результате получения процентов от пайщиков по договорам займа в сумме 12 331 тыс. рублей, от финансовых вложений в сумме 103 тыс. рублей и прочих поступлений (Членские взносы за выдачу займа, штрафы и госпошлина по исковым заявлениям) в сумме 271 тыс. рублей. Статьи расходов отражены в следующем составе: проценты по обязательствам кооператива перед пайщиками и договорам займа с юридическими лицами 6 277 тыс. рублей, управленческие расходы в сумме 2 751 тыс. рублей и прочие расходы (услуги банков, формирование компенсационного фонда и расходы на содержание СРО, формирование резерва на возможные потери по займам в соответствии с законодательством) в сумме 1 682 тыс. рублей.

Полученный финансовый результат был направлен на покрытие сметных расходов КПК «КВК» согласно принятой сметы на 2017 год. Данная операция отражена в Отчете о целевом использовании средств по строке 6250.

Директор

Главный бухгалтер

16 марта 2018 г.

Чубей Р.П.

Лурсманашвили Е.В.

