



## АУДИТОРСКОЕ 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 2018 года, отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об изменениях капитала за 2018 год, отчета о движении денежных средств за 2018 год, отчета о целевом использовании средств за 2018 год, пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Важные обстоятельства

1. На конец 2018 года отмечается дефицит целевых средств в размере 5700 тыс. руб., что на 69 тыс. руб. меньше уровня конца 2017 года.
2. В 2018 году продолжилась тенденция привлечения средств от пайщиков (физических лиц) на долгосрочной основе. Долгосрочные заемные средства от пайщиков на 31.12.2018 составили 37 334 тыс. руб., что на 6 248 тыс. руб. больше уровня конца 2017 года.
3. Несмотря на наметившуюся в 2018 году тенденцию к снижению неплатежей по выданным займам, задолженность пайщиков по просроченным займам остается высокой. Так, по состоянию на

31.12.2018 задолженность пайщиков по займам, переданным в суд, составила 4787 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 аudit 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 сговор, 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

28 марта 2019 года

**Бухгалтерский баланс**

на 31 декабря 2018 г.

			Коды		
			Форма по ОКУД	0710001	
Организация			Дата (число, месяц, год)	31	12
Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"			по ОКПО	2018	
Идентификационный номер налогоплательщика			ИИН	45521624	
Вид экономической деятельности			по ОКВЭД	7806047423	
Организационно-правовая форма / форма собственности			по ОКВЭД	64.92.1	
/			по ОКОПФ / ОКФС	85	19
Единица измерения: в тыс. рублей			по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 199004, Санкт-Петербург г, В.О 2-я линия, д. № 25					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
<b>АКТИВ</b>					
<b>I. ВНЕОБОРОННЫЕ АКТИВЫ</b>					
Нематериальные активы	1110		-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120		-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130		-	-	-
Материальные поисковые активы	1140		-	-	-
Основные средства	1150		3 036	1 546	1 546
Доходные вложения в материальные ценности	1160		-	-	-
Финансовые вложения	1170		35 844	27 693	27 485
в том числе:					
размещение резервного фонда			-	-	2 353
вложения в КПК 2-го уровня			5 200	4 253	2 139
прочие вложения			-	-	-
ценные бумаги			1 293	1 293	-
задолженность пайщиков физ.лиц по займам			26 908	20 366	20 433
задолженность пайщиков юр.лиц по займам			2 443	1 781	2 560
Отложенные налоговые активы	1180		-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190		5 833	5 419	3 238
Итого по разделу I	1100		44 714	34 658	32 269
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	1210		1	10	7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220		-	-	-
Дебиторская задолженность	1230		-	882	6 169
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		35 573	29 707	22 742
в том числе:					
задолженность пайщиков физ.лиц по займам			24 009	24 894	16 582
задолженность пайщиков юр.лиц по займам			3 500	-	93
задолженность пайщиков по просроченным займам			4 787	4 813	5 566
размещение резервного фонда			2 776	-	-
прочие вложения			500	-	500
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		2 217	4 802	12 589
Прочие оборотные активы	1260		3 330	3 270	2 016
Итого по разделу II	1200		41 120	38 671	43 523
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>		<b>85 834</b>	<b>73 330</b>	<b>75 792</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
	Паевой фонд	1310	22 120	15 162	9 585
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	в том числе:				
	переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 747	1 571	1 571
	Резервный фонд	1360	2 776	2 565	3 204
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(5 700)	(5 769)	(4 966)
	Итого по разделу III	1300	20 943	13 529	9 394
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	37 334	31 086	21 448
	в том числе:				
	заемные средства от пайщиков КПК		37 334	31 086	21 448
	прочие заемные средства		-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	37 334	31 086	21 448
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	23 182	25 105	42 991
	в том числе:				
	заемные средства от пайщиков КПК		18 182	19 870	42 641
	прочие заемные средства		5 000	5 235	350
	Кредиторская задолженность	1520	258	124	148
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	4 117	3 485	1 811
	Итого по разделу V	1500	27 556	28 715	44 950
	<b>БАЛАНС</b>	1700	85 834	73 330	75 792

Руководитель Чубей Роман Петрович  
(подпись)

Чубей Роман Петрович  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер  
С.Н.  
(подпись)

Чубей Роман Петрович  
(расшифровка подписи)

19 марта 2019 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2018 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

Коды		
0710002		
Дата (число, месяц, год)	по ОКПО	31 12 2018
45521624		
по ИНН	7806047423	
по ОКВЭД	64.92.1	
по ОКОПФ / ОКФС	85	19
по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
Выручка	2110		-	-
Себестоимость продаж	2120		-	-
Валовая прибыль (убыток)	2100		-	-
Коммерческие расходы	2210		-	-
Управленческие расходы	2220	(2 339)	(2 751)	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 339)	(2 751)	
Доходы от участия в других организациях	2310		-	-
Проценты к получению	2320	12 380	12 434	
Проценты к уплате	2330	(5 848)	(6 267)	
Прочие доходы	2340	1 433	271	
Прочие расходы	2350	(906)	(1 682)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 720	2 005	
Текущий налог на прибыль	2410	(577)	(424)	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-	
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-	
Прочее	2460	-	-	
Чистая прибыль (убыток)	2400	4 143	1 581	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 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	4 143	1 581
	Справочно	2900	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		-	-

Руководитель Роман  
(подпись)

Чубей Роман Петрович  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер Л.В.  
(подпись)

Пуршаковичи Е.В.  
(расшифровка подписи)

19 марта 2019 г.



**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2018 г.

Организация	<b>Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"</b>		Форма по ОКУД <b>0710003</b>
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год) <b>31 12 2018</b>	
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</b>	по ОКПО <b>45521624</b>	
Организационно-правовая форма / форма собственности	/	ИИН 7806047423	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС <b>85 19</b>	по ОКЕИ <b>384</b>

**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 2016 г.	3100	9 585	-	1 571	3 204	(4 966)	9 394
За 2017 г.	3210	17 557	-	-	(536)	1 581	18 602
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 581	1 581
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
на увеличение капитала дополнительный выпуск акций	3214	17 557	-	-	X	X	17 557
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	3217	-	-	-	(536)	-	(536)
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	(11 980)	-	-	-	(11 980)
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	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	(11 980)	-	-	X	-	(11 980)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непоправленный убыток)	Итого
<b>Изменение добавочного капитала</b>	3230	X	X	-	-	-	X
<b>Изменение резервного капитала</b>	3240	X	X	X	-	-	X
<b>3245</b>	-	-	-	-	103	-	-
<b>Величина капитала на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>3200</b>	<b>15 162</b>	<b>-</b>	<b>1 571</b>	<b>2 565</b>	<b>(5 769)</b>	<b>13 529</b>
<b>За 2018 г.</b>	<b>3310</b>	<b>21 279</b>	<b>-</b>	<b>176</b>	<b>273</b>	<b>12 415</b>	<b>34 143</b>
<b>Увеличение капитала - всего:</b>							
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	4 143	4 143
переоценка имущества	3312	X	X	X	X	-	176
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	21 279	-	-	X	-	21 279
внесение членских взносов	3315	-	-	-	X	8 272	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
<b>Уменьшение капитала - всего:</b>	<b>3320</b>	<b>(14 321)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>273</b>	<b>-</b>	<b>273</b>
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(62)	(12 345)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
сметные расходы	3324	-	-	-	X	(12 345)	(12 345)
уменьшение количества акций	3325	(14 321)	-	-	X	-	(14 321)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
прочее	3345	-	-	-	(62)	-	(62)
<b>Величина капитала на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3300</b>	<b>22 120</b>	<b>-</b>	<b>1 747</b>	<b>2 776</b>	<b>(5 700)</b>	<b>20 943</b>

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	Изменения капитала за 2018 г. за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	На 31 декабря 2018 г.
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
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 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
<b>Чистые активы</b>	3600	20 943	13 529	9 394

Руководитель Роман  
(подпись)

Главный  
бухгалтер

Чубей Роман Петрович  
(расшифровка подписи)

19 марта 2019 г.

Компания "Касса Взимного Кредита"



(расшифровка подписи)

Чубей Роман Петрович  
(подпись)

**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2018 г.

Организация	Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"	Коды		
		Форма по ОКУД	Дата (число, месяц, год)	
Идентификационный номер налогоплательщика		31	12	2018
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению потребительского кредита	ИНН	45521624	7806047423
Организационно-правовая форма / форма собственности	/	по ОКВЭД	64.92.1	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	85	19
		по ОКЕИ		384

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
<b>Поступления - всего</b>	4110	243 572	242 445
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	23 089	6 936
прочие поступления	4119	220 483	235 509
<b>Платежи - всего</b>	4120	(245 228)	(255 751)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(9 383)	(4 497)
в связи с оплатой труда работников	4122	(5 847)	(4 629)
процентов по долговым обязательствам	4123	(292)	(342)
налога на прибыль организаций	4124	(566)	(563)
4125	-	-	-
прочие платежи	4129	(229 140)	(245 720)
<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	4100	(1 656)	(13 306)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
<b>Поступления - всего</b>	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	-	-
<b>Платежи - всего</b>	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	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
<b>Поступления - всего</b>	4310	69 290	68 472
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	28 900	19 837
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	40 390	48 635
прочие поступления	4319	-	-
<b>Платежи - всего</b>	4320	(70 219)	(62 952)
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	(27 479)	(14 701)
операции по финансовым вложениям	4324	(42 740)	(48 251)
прочие платежи	4329	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</b>	4300	(929)	5 520
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(2 585)	(7 786)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	4 802	12 589
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	2 217	4 802
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель Роман Петрович Чубей  
(подпись)

Чубей Роман Петрович

(расшифровка подписи)

19 марта 2019 г.



## **Отчет о целевом использовании средств за Январь - Декабрь 2018 г.**

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической  
деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита  
Организационно-правовая форма / форма собственности  
/ \_\_\_\_\_ по ОКП  
Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
0710006		
2018	12	31
45521624		
7806047423		
64.92.1		
85	19	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	(5 769)	(4 966)
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	35	33
	Членские взносы	6215	7 976	5 360
	Целевые взносы	6220	261	2 132
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	4 143	-
	Прочие	6250	-	1 581
	Всего поступило средств	6200	12 415	9 107
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(226)	(255)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	(180)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(114)	(16)
	иные мероприятия	6313	(112)	(59)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(6 885)	(9 341)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(4 262)	(3 309)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(104)	(331)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(177)	(13)
	содержание помещений, зданий, автомобильного			
	транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(1 527)	(1 769)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(815)	(3 919)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6330	(125)	(160)
	Прочие	6350	(5 108)	(154)
	Всего использовано средств	6300	(12 345)	(9 910)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	(5 700)	(5 769)

Руководитель Чубей Роман Петрович  
(подпись) Чубей Роман Петрович

Главный  
бухгалтер  
Министерства финансов Российской Федерации  
г. Санкт-Петербург

Лурье Илья Е.Б.  
(расшифровка подписи)

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ,  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
за январь-декабрь 2018 года**

Валюта баланса на начало 2018 года составляет 73 330 тыс. рублей, на конец отчетного периода 85 834 тыс. рублей.

Имущество КПК «КВК» на начало 2018 года составляет 13 529 тыс. рублей, на конец отчетного периода 20 943 тыс. рублей.

По строке 1170 «Финансовые вложения» в сумме 35 844 тыс. рублей, отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	20 366	6 542	-	26 908
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	1 781	662	-	2 443
Прочие внеоборотные активы в т.ч.: расчеты с цессионарием	5 419	-	-	5 833
	3 942	-	452	3 490
зад-ть пайщиков по процентам по займам	1 477	866	-	2 343
Ценные бумаги	1 293	-	-	1 293
Вложения в КПК 2-го уровня (Добровольные и обязательные паенакопления)	4 253	947	-	5 200
Итого по строке баланса	27 693	x	x	35 844

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) в сумме 35 573 тыс. рублей, отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	24 894			24 009
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	-	-	3 500	3 500
Задолженность пайщиков по просроченным займам	4 813	1 642	1 666	4 787
Прочие финансовые вложения (Предоставленные займы в КПК второго уровня)	500	-	-	500
Размещение резервного фонда в т.ч.	-			2 776
в КПК 2-го уровня	-	1 150	-	1 150
депозиты	-	1 626	-	1 626
Итого по строке баланса	29 707	x	x	35 573

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

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)
Касса в рублях	920	121 975	122 125	770
Расчетный счет	682	253 346	253 943	85
Депозитный счет	3 200	41 639	41 851	1 362
Итого по строке баланса	4 802	x	x	2 217

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» в сумме 3 330 тыс. руб., отображены проценты по займам, срок договора по которым не превышает 12 месяцев в сумме 1 168тыс.руб, уменьшенные на сумму сформированных по ним резервов на возможные потери в сумме 614тыс.руб. и прочую дебиторскую задолженность.

#### Депозитные счета на 31.12.2018

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)

ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" в т.ч.	1 400	16 299	15 349	2350
- свободные денежные средства - формирование резервного фонда				1050 1300
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ" в т.ч.:	1800	25 340	26 502	638
- свободные денежные средства - формирование резервного фонда				312 326

Сумма сформированного резервного фонда КПК 2 776тыс. руб. размещена в депозитах банков в сумме 1 626тыс.рублей и в КПК 2-го уровня в сумме 1 150тыс.руб.

По строке 1410 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)
Задолженность по привлеченным личным сбережениям пайщиков	31 086	23 617	17 369	37 334
Итого по строке баланса	31 086	x	x	37 334

По строке 1510 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2017 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2018 (тыс. руб.)
Задолженность по срочным привлеченным личным сбережениям пайщиков КПК	19 870	10 270	11 960	18 182
Прочие заемные средства от КК МРК	5 235	28 900	29 135	5 000
Итого по строке баланса	25 105	x	x	23 182

По строке 1550 «Прочие обязательства» в сумме 4 117 тыс. руб., отображены взносы очередного платежа в сумме 1 146 тыс. руб., депонированные суммы 2 088 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 4 143 тыс. рублей и отражен по строке 2400 отчета о финансовых результатах. Финансовый результат слагается из следующих статей:

Прибыль до налогообложения составила 4 720 тыс. рублей. Доход образовался в результате получения процентов от пайщиков по договорам займа в сумме 12 277 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 1 433 тыс. рублей. Статьи расходов отражены в следующем составе: проценты по обязатель-

ствам кооператива перед пайщиками и договорам займа с юридическими лицами 5 848 тыс. рублей, управленческие расходы в сумме 2 339 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 906 тыс. рублей.

Полученный финансовый результат был указан в строке 6240 Отчета о целевом использовании средств в качестве Прибыли от приносящей доход.

Директор

Главный бухгалтер

19 марта 2019 г.



Чубей Р.П.

Лурсманашвили Е.В.