



*Кредитный потребительский кооператив  
«КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА»*

## **КОМПЛЕКТ ДОКУМЕНТОВ**

*к двадцать четвертому очередному общему собранию  
кредитного потребительского кооператива  
"Касса Взаимного Кредита"  
в форме собрания уполномоченных*

**ЕЖЕГОДНЫЙ  
ОТЧЕТ  
за 2019 год**

Санкт-Петербург  
2020

# П О В Е С Т К А   Д Н Я

## 24 Ежегодного Собрания Уполномоченных

*Кредитного потребительского кооператива "Касса Взаимного Кредита"*

27 августа 2020 11:30

Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., дом 29/2

<i>Время</i>	<i>Тема выступления</i>	<i>Номер приложения</i>	<i>Докладчик</i>
<b>11<sup>25</sup> – 11<sup>30</sup></b> <i>5 мин.</i>	<b>Регистрация уполномоченных кооперативных участков</b>		
<b>11<sup>30</sup> – 11<sup>35</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Избрание председателя и секретаря собрания.</i></li> <li>• <i>Утверждение повестки дня</i></li> <li>• <i>Избрание счѐтной комиссии</i></li> </ul>		Мариничев Юрий Борисович
<b>11<sup>35</sup> – 11<sup>55</sup></b> <i>20 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Доклад Директора о проделанной работе за 2019 год</i></li> <li>• <i>Доклад Директора об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году</i></li> <li>• <i>Доклад Директора об итогах финансово-хозяйственной деятельности в 2019 году</i></li> </ul>	1	Чубей Роман Петрович
<b>11<sup>55</sup> – 12<sup>10</sup></b> <i>15 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год</i></li> </ul>	2	Боримская Ирина Владимировна
<b>12<sup>10</sup> – 12<sup>20</sup></b> <i>10 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Отчет о смете доходов-расходов за 2019 год</i></li> <li>• <i>Отчет по использованию фондов за 2019 год</i></li> </ul>	3	Боримская Ирина Владимировна
<b>12<sup>20</sup> – 12<sup>30</sup></b> <i>10 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Доклад ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год</i></li> <li>• <i>Аудиторское заключение</i></li> <li>• <i>Информация о состоянии системы управления рисками</i></li> </ul>	4	Корсунская Екатерина Витальевна
<b>12<sup>30</sup> – 12<sup>45</sup></b> <i>15 мин.</i>	<b>Перерыв</b>		
<b>12<sup>45</sup> – 12<sup>50</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Отчет о работе комитета по займам за 2019 год</i></li> </ul>	5	Лурсманашвили Елена Владимировна
<b>12<sup>50</sup> – 12<sup>55</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Отчет о работе комитета кредитного контроля за 2019 год</i></li> </ul>	6	Селихин Александр Сергеевич
<b>12<sup>55</sup> – 13<sup>00</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Утверждение решений Правления</i></li> <li>• <i>Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности</i></li> </ul>	7	Мариничев Юрий Борисович
<b>13<sup>00</sup> – 13<sup>05</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Выбор и утверждение аудитора</i></li> </ul>		Боримская Ирина Владимировна
<b>13<sup>05</sup> – 13<sup>10</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Утверждение сметы доходов-расходов на 2020 год</i></li> </ul>	7	Боримская Ирина Владимировна
<b>13<sup>10</sup> – 13<sup>15</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Утверждение Устава в новой редакции</i></li> </ul>	8	Чубей Роман Петрович
<b>13<sup>15</sup> – 13<sup>25</sup></b> <i>10 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Утверждение новой редакции Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.</i></li> </ul>	9	Чубей Роман Петрович
<b>13<sup>25</sup> – 13<sup>55</sup></b> <i>30 мин</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Выборы членов Правления, Комитета по займам, Комитета кредитного контроля</i></li> <li>• <i>Об участии в саморегулируемой организации</i></li> </ul>		Мариничев Юрий Борисович
<b>13<sup>55</sup> – 14<sup>00</sup></b> <i>5 мин.</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Заключительное слово Председателя собрания</i></li> </ul>		Мариничев Юрий Борисович

## КРАТКИЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2019 ГОД

## Кредитного потребительского кооператива "Касса Взаимного Кредита"

## Результаты деятельности

Общая численность пайщиков на 01 января 2020 года составляет 2 453 пайщика. Приняли в кооператив за год 733 пайщика, исключили 1244 пайщика.

Несмотря на то, что численность кооператива не превышает 3 000 человек, кооператив остается под прямым надзором Банком России.

На конец 2019 года валюта баланса составила 114,9 млн. рублей, рост за год составил 29 млн. рублей (33,8%). Сумма в займах пайщиков по состоянию на 01.01.2020 составляет 77,9 млн. рублей, увеличение на 16,3 млн. рублей (26,4%). Сумма личных сбережений пайщиков по состоянию на 01.01.2020 составляет 55,9 млн. рублей, увеличение на 0,4 млн. рублей (0,6%). Паевой фонд по состоянию на 01.01.2020 составляет 52,5 млн. рублей, рост на 30,3 млн. рублей (137,2%).

Показатель	За 2019 год	
	тыс. руб.	
Всего привлечено средств за отчетный период	тыс. руб.	57 185
	кол-во договоров	109
Всего предоставлено займов за отчетный период	тыс. руб.	314 411
	кол-во договоров	1 310
Всего возвращено средств за отчетный период	тыс. руб.	61 396
	кол-во договоров	344

## Текущая финансовая ситуация

Показатель по данным Баланса	тыс. руб.
	31.12.2019
<b>1. АКТИВЫ, в т.ч.:</b>	<b>114 875</b>
Предоставленные займы, в т.ч.:	74 083
	<i>физическим лицам</i>
	66 671
	<i>юридическим лицам</i>
	7 412
МРК и Резервы	8 551
Судебная задолженность и Цессия	6 648
Основные средства	3 036
Запасы	1
Депозиты в банках	8 039
Остатки денежных средств, в т.ч.:	1 701
	<i>касса</i>
	1 162
	<i>расчетный счет</i>
	539
Ценные бумаги	1 293
Дебиторская задолженность	6 139
Прочие активы	5 384
<b>2. КАПИТАЛ, в т.ч.:</b>	<b>57 060</b>
	<i>паевой фонд</i>
	52 462
	<i>резервный фонд</i>
	2 851
	<i>добавочный капитал</i>
	1 747
<b>3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на конец отчетного периода, в т.ч.:</b>	<b>57 815</b>
Привлеченные средства, в т.ч.:	56 463
	<i>средства физических лиц</i>
	55 851
	<i>средства юридических лиц</i>
	453
Кредиторская задолженность	159
Прочие обязательства	1 352

Общие доходы КПК «КВК» за 2019 год: 27,6 (в 2018 году – 22,6) млн. рублей, общие расходы 27,3 (в 2018 году – 22,5) млн. рублей. Прибыль по итогам года составила 270 тыс. рублей.

Сумма процентных доходов: 18,6 (в 2018 году – 12,7) млн. рублей, сумма процентных расходов 7,9 (в 2018 году – 8,0) млн. рублей. Сальдо по процентным доходам: 10,7 млн. рублей.

Сумма целевых доходов 9,0 (в 2018 году – 9,9) млн. рублей, сумма целевых расходов: 19,4 (в 2018 году – 14,5) млн. рублей. Сальдо по непроцентным доходам: -10,4 млн. рублей.

Основные расходы КВК: заработная плата с налогами – 7,4 (в 2018 году – 5,5) млн. рублей, аренда офисов, охрана – 2,7 (в 2018 году – 2,6) млн. рублей, услуги банков 0,17 (в 2018 году – 0,15) млн. рублей, услуги сторонних

организаций (бух. обслуживание, АК-Кредит, БКИ, 115ФЗ, СРО, Аудит) – 2,8 (в 2018 году – 2,3) млн. рублей, телефон, интернет, реклама, командировки – 0,52 (в 2018 году – 0,85) млн. рублей, расходы на выдачу займов на улучшение жилищных условий, погашаемых за счет средств материнского капитала 4,6 млн. рублей (в 2018 году – 2,8) млн. рублей.

На 31.12.2019 паевой фонд составляет 52,46 (в 2018 году – 22,12) млн. рублей. Резервный фонд 2,9 (в 2018 году – 2,8) млн. рублей. Средства резервного фонда размещены в кооперативе второго уровня «Межрегиональная резервная касса», а также на депозитах в банках «Сбербанк» и «Санкт-Петербург».

Резервы на возможные потери по займам

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2020	Изменение за 2019 год
По сумме основного долга	4 860	4 814	-46
По процентам	614	430	-184
<b>ИТОГО</b>	<b>5 474</b>	<b>5 244</b>	<b>-230</b>

Просроченная задолженность по займам, переведенным в суд, в 2019 году составила 3 847 тыс. рублей (в 2018 году – 4 105) тыс. рублей.

	Кооперативный участок	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во
1.	Волхов	967	30
2.	Кингисепп	306	37
3.	Кириши	1 247	78
4.	Луга	32	2
5.	Санкт-Петербург	187	54
6.	Сосновый Бор	536	21
7.	Тихвин	474	23
8.	Сланцы	98	4
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 847</b>	<b>249</b>

Итоги деятельности кооперативных участков по выдаче займов:

Юридические лица

№	Кооперативный участок	2019							
		Сумма (тыс. руб.)				Кол-во			
		Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток	Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток
1	Санкт-Петербург	7 033	11 285	10 901	7 412	11	6	5	12
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 033</b>	<b>11 285</b>	<b>10 901</b>	<b>7 412</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>12</b>

Физические лица

№	Кооперативный участок	2019							
		Сумма (тыс. руб.)				Кол-во			
		Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток	Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток
1	Волхов	3 497	3 514	4 279	2 732	123	124	158	89
2	Кингисепп	3 155	4 689	4 488	3 356	140	105	113	132
3	Кириши	12 782	11 384	13 256	10 910	368	236	277	327
6	Луга	32			32	2			2
8	Сланцы	500		373	126	20		14	6
9	Сосновый Бор	6 938	9 916	10 059	6 795	136	121	131	126
10	Тихвин	5 745	5 837	7 136	4 446	150	112	139	123
11	Санкт-Петербург	9 574	2 903	6 437	6 040	188	19	53	154
	<b>ИТОГО</b>	<b>42 224</b>	<b>38 244</b>	<b>46 029</b>	<b>34 438</b>	<b>1 127</b>	<b>717</b>	<b>885</b>	<b>959</b>

Материнский капитал

№	Кооперативный участок	2019							
		Сумма (тыс. руб.)				Кол-во			
		Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток	Начальный остаток	Выдано	Уплачено	Конечный остаток
2	Кингисепп	453	803	1 256		1	2	3	
3	Кириши	906	2 265	3 171		2	5	7	
4	Крым		1 359	1 359			2	2	
5	Крым 2	453		453		1		1	
7	Новороссийск	1 787	15 153	16 940		5	33	38	
8	Сланцы	1 363	13 541	13 570	1 334	9	29	34	4
9	Сосновый Бор		2 213	1 760	453		5	4	1
10	Тихвин	997	3 034	2 368	1 664	3	7	5	5
11	Санкт-Петербург	11 275	226 514	200 346	37 443	31	539	445	125
	<b>ИТОГО</b>	<b>17 235</b>	<b>264 882</b>	<b>241 223</b>	<b>40 894</b>	<b>55</b>	<b>622</b>	<b>539</b>	<b>138</b>

С уважением,  
Роман Чубей



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2019 г.

Организация	<b>Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"</b>	Дата (число, месяц, год)	31   12   2019		
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710001		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</b>	по ОКПО	45521624		
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	7806047423		
		по ОКВЭД 2	64.92.1		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	85	19	
Местонахождение (адрес)	<b>199004, Санкт-Петербург г, 2-я В.О. линия, д. № 25, лит. А</b>	по ОКЕИ	384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО Центр «Консалтинг Аудит»**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	1001093240
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1021000508099

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 036	3 036	1 546
	в том числе:				
	основные средства		3 036	3 036	1 546
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	45 047	35 845	27 693
	в том числе:				
	вложения в КПК 2-го уровня		5 200	5 200	4 253
	ценные бумаги		1 293	1 293	1 293
	задолженность пайщиков физ.лиц по займам		35 754	26 908	20 366
	задолженность пайщиков юр. лиц по займам		2 800	2 443	1 781
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	4 878	5 833	5 419
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>52 961</b>	<b>44 714</b>	<b>34 658</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	1	1	10
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	-	-	882
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	42 727	35 572	29 707
	в том числе:				
	размещение резервного фонда		2 851	2 776	-
	задолженность пайщиков физ.лиц по займам		30 917	24 009	24 894
	задолженность пайщиков юр. лиц по займам		4 612	3 500	-
	задолженность пайщиков по просроченным займам		3 847	4 787	4 813
	прочие вложения		500	500	-

	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9 740	2 217	4 802
	в том числе:				
	касса		1 162	770	920
	расчетный счет		539	86	682
	депозит банков		8 039	1 362	3 200
	Прочие оборотные активы	1260	9 446	3 330	3 270
	Итого по разделу II	1200	61 914	41 120	38 671
	<b>БАЛАНС</b>	1600	114 875	85 834	73 329

- 6 -

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
	Паевой фонд	1310	52 462	22 120	15 162
	в том числе: паевой фонд		52 462	22 120	15 162
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	1 747	1 747	1 571
	в том числе: Добавочный капитал		1 747	1 747	1 571
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2 851	2 776	2 565
	в том числе: резервы сформированные в соответствии с законодательством		2 851	2 776	2 565
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	(5 700)	(5 769)
	в том числе: Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-	5 700	(5 769)
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>57 060</b>	<b>20 943</b>	<b>13 529</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	28 963	37 334	31 086
	в том числе: заемные средства пайщиков		28 963	37 334	31 086
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>28 963</b>	<b>37 334</b>	<b>31 086</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	27 341	23 182	25 105
	в том числе: заемные средства пайщиков		26 888	18 182	19 870
	прочие заемные средства		453	5 000	5 235
	Кредиторская задолженность	1520	159	258	124
	в том числе:		159	258	124
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	1 352	4 117	3 485
	в том числе:		1 352	4 117	3 485
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>28 852</b>	<b>27 557</b>	<b>28 714</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>114 875</b>	<b>85 834</b>	<b>73 329</b>

Руководитель Р.С. Чубей **Чубей Роман Петрович**  
(подпись) (расшифровка подписи)

05 марта 2020 г.



**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"** Форма по ОКУД  
Идентификационный номер налогоплательщика по ОКПО Дата (число, месяц, год)  
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2 ИНН  
Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКФС / ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2019
45521624		
7806047423		
64.92.1		
85	19	
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	383 847	243 572
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	53 557	23 089
прочие поступления	4119	330 290	220 483
Платежи - всего	4120	(372 675)	(245 228)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(17 283)	(9 383)
в связи с оплатой труда работников	4122	(4 989)	(5 847)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	(292)
налога на прибыль организаций	4124	(796)	(566)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(349 607)	(229 140)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	11 172	(1 656)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия) от возврата предоставленных займов, от продажи	4212	-	-
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 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	142 074	69 290
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	34 031	28 900
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	108 043	40 390
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(145 723)	(70 219)
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	(37 596)	(27 479)
операции по финансовым вложениям	4324	(108 127)	(42 740)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3 649)	(929)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	7 523	(2 585)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	2 217	4 802
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	9 740	2 217
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель  Чубей Роман Петрович  
(подпись) (расшифровка подписи)

05 марта 2020 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация	<b>Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"</b>	Дата (число, месяц, год)	31   12   2019		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	45521624		
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</b>	ИНН	7806047423		
Организационно-правовая форма / форма собственности	/	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	85	19	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(2 995)	(2 339)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 995)	(2 339)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	15 821	12 380
	Проценты к уплате	2330	(6 255)	(5 848)
	Прочие доходы	2340	3 102	1 433
	Прочие расходы	2350	(986)	(906)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 687	4 720
	Текущий налог на прибыль	2410	(946)	(577)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 741	4 143

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	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	7 741	4 143
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


**Чубей Роман Петрович**

(подпись)

(расшифровка подписи)

05 марта 2020 г.



**Отчет о целевом использовании средств**  
за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация	<u>Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"</u>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (год, месяц, число)	2019	12	31
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</u>	по ОКПО	0710003		
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	45521624		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	7806047423		
		по ОКФС	64.92.1		
		по ОКЕИ	85	19	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	(5 700)	(5 769)
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	73	35
	Членские взносы	6215	14 042	7 976
	Целевые взносы	6220	-	261
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	7 741	4 143
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	21 856	12 415
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(96)	(226)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(24)	(114)
	иные мероприятия	6313	(71)	(112)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(15 790)	(6 885)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(5 821)	(4 262)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	(104)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(150)	(177)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(1 326)	(1 527)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(8 492)	(815)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6330	-	(125)
	Прочие	6350	(271)	(5 108)
	Всего использовано средств	6300	(16 157)	(12 344)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	(5 699)

Руководитель *Чубей Роман Петрович* Чубей Роман Петрович  
(подпись) (расшифровка подписи)

05 марта 2020 г.



- 12 -

**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2019 г.

Коды	
0710004	
31	12 2019
45521624	
7806047423	
64.92.1	
85	19
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

Деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКВЭД 2

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ / ОКЕИ

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 2017 г.	3100	15 162	-	1 571	2 565	(5 769)	13 529
За 2018 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	21 279	-	176	273	12 415	34 143
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X		X		4 143
переоценка имущества	3212	X	X	176	X		176
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X		X		
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X		
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X		
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X		
паевой фонд	3217	21 279	-	-	-	-	21 279
резервы сформированные в соответствии с законодательством	3218	-	-	-	273	-	273
членские взносы	3219	-	-	-	-	8 272	8 272
Уменьшение капитала - всего:	3220	(14 321)	-	-	(62)	(12 345)	(26 728)
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	(12 345)	(12 345)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	(14 321)	-	-	X	-	(14 321)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	(62)	-	(62)
Дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
паевой фонд	3245	-	-	-	-	-	-
резервы сформированные в соответствии с законодательством	3246	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. за 2019 г.	3200	22 120	-	1 747	2 776	(5 700)	20 943
Увеличение капитала - всего:	3310	85 206	-	-	79	21 857	107 142
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	7 741	7 741
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	X	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	-
паевой фонд	3317	85 206	-	-	-	-	85 206
резервы сформированные в соответствии с законодательством	3318	-	-	-	79	-	79
членские взносы	3319	-	-	-	-	14 116	14 116
Уменьшение капитала - всего:	3320	(54 864)	-	-	(4)	(16 157)	(71 025)
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	(16 157)	(16 157)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(54 864)	-	-	X	-	(54 864)
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	(4)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	(4)	-	(4)
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
паевой фонд	3345	-	-	-	-	-	-
резервы сформированные в соответствии с законодательством	3346	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3300	52 462	-	1 747	2 851	-	57 060

- 10 -

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2018 г.	
		На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2018 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
<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	-	-
по другим статьям капитала			
До корректировок	3402	-	-
Корректировка в связи с:			
изменением учетной политики	3412	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-
после корректировок	3502	-	-

- 15 -

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Чистые активы	3600	57 060	20 943	13 529

- 16 -

Руководитель Чубей Роман Петрович  
(подпись) (расшифровка подписи)



05 марта 2020 г.

ОТЧЕТ ПО СМЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ  
Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"  
на 2019 год

№ п/п	Статья	план	факт	отклонения в процентах
		сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб.	
<b>ДОХОДЫ</b>				
<b>1.</b>	<b>Целевые доходы</b>	<b>12 470</b>	<b>8 990</b>	<b>-27,91%</b>
1.1.	Вступительные взносы пайщиков	30	73	143,33%
1.2.	Членские взносы пайщиков	12 440	8 917	-28,32%
1.2.1.	в т.ч. Ежегодные членские взносы	540	727	34,63%
1.2.2.	Ежемесячные членские взносы заемщиков	1 000	304	-69,60%
1.2.3.	Единовременные членские взносы заемщиков	9 000	5 486	-39,04%
1.2.4.	Членские взносы на формирование резервного фонда	1 800	2 400	33,33%
1.2.5.	Дополнительные членские взносы пайщиков	100		-100,00%
<b>2.</b>	<b>Процентные и прочие доходы</b>	<b>13 150</b>	<b>18 619</b>	<b>41,59%</b>
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	12 000	14 948	24,57%
2.2.	Штрафы, поступившие от должников	100	24	-76,00%
2.3.	Проценты от финансовых вложений	400	533	33,25%
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	50	12	-76,00%
2.5.	Прочее в т.ч.:	100	2 593	2492,77%
2.5.1.	целевой взнос на уставную деятельность от сторонних организаций		2 500	
2.5.2.	софинансир.расходов по представительству в национ. и междунар. меропр.		93	
2.6.	Возврат РВПЗ	500	509	1,80%
	<b>ВСЕГО ДОХОДЫ</b>	<b>25 620</b>	<b>27 609</b>	<b>7,76%</b>
<b>РАСХОДЫ</b>				
<b>3.</b>	<b>Расходы из целевых доходов</b>	<b>17 701</b>	<b>19 429</b>	<b>9,76%</b>
3.1.	Зарботная плата сотрудников	5 700	5 711	0,19%
3.2.	Налоги с ФОТ	1 721	1 706	-0,89%
3.3.	Аренда помещений СПб, в т.ч охрана	1 250	1 240	-0,80%
3.4.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	1 600	1 485	-7,19%
3.5.	Основные средства и оборудование	297	0	-100,00%
3.6.	Канцтовары и расходные материалы в т.ч.:	150	507	238,00%
3.6.1.	на ремонт офиса в Киришах		243	
3.7.	Реклама и изготовление печатной продукции	500	68	-86,40%
3.8.	Услуги связи - телефон, почта, интернет и пр.	330	298	-9,70%
3.9.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200	150	-25,00%
3.10.	Услуги сторонних организаций в т.ч.:	3 090	5 903	91,04%
3.10.1.	бухгалтерское обслуживание		294	
3.10.2.	расходы на ПОД ФТ		1 042	
3.10.3.	расходы по выдаче МатКапов		4 561	
3.11.	Расходы на программное обеспечение в т.ч.:	400	450	12,50%
3.11.1.	бюро кредитных историй		213	
3.11.2.	АК-Кредит		178	
	системное администрирование		59	
3.12.	Проведение аудита	150	126	-16,00%
3.13.	Взносы в СРО / Ассоциацию/Клевер Фонд	850	874	2,82%
3.14.	Услуги банков	200	172	-14,00%
3.15.	Госпошлина	60	16	-73,33%
3.16.	Отчисления в фонды	50	71	42,00%
3.17.	Прочее в т.ч.:	1 100	550	-50,00%
3.17.1.	общее собрание пайщиков		12	
3.17.2.	расходы по слету "Карельский Берег"		60	
3.17.3.	консультационные услуги ООО "ЦОКС"		190	
3.17.4.	штрафы		86	
3.18.	Непредвиденные расходы	53	102	92,45%
<b>4.</b>	<b>Расходы из процентных и прочих доходов</b>	<b>7 919</b>	<b>7 910</b>	<b>-0,11%</b>
4.1.	Расходы по компенсациям на личные сбережения	6 100	6 044	-0,92%
4.1.1.	по срочным личным сбережениям	6 100	6 044	-0,92%
4.1.2.	доход на паенакопления	0	0	0,00%
4.2.	Налог на прибыль (единый налог)	460	946	105,88%
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	410	211	-48,54%
4.4.	Отчисление в компенсационный фонд СРО (0,2% от ср. активов)	159	159	0,00%
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в)	440	271	-38,41%
4.6.	Формирование РВПЗ	350	279	-20,29%
	<b>ВСЕГО РАСХОДЫ</b>	<b>25 620</b>	<b>27 339</b>	<b>6,71%</b>
<b>САЛЬДО ПО ИТОГАМ 2019 ГОДА</b>		<b>0</b>	<b>270</b>	
Сальдо на начало 2019 года			<b>-5 699</b>	
начислено и оплачено обязательных членских взносов			<b>5 429</b>	
Сальдо на конец 2019 года			<b>0</b>	

Директор



/П.П. Чубей/

**ОТЧЕТ  
ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ФОНДОВ  
Кредитного потребительского кооператива "КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА"  
ЗА 2019 ГОД.**

Единица измерения: тыс. рубли.

1.	Страховой фонд	Сумма
1.1.	Остаток на начало года	-
1.2.	<i>Перечислено в 2019 году</i>	-
1.3.	<i>Израсходовано в 2019 году</i>	-
1.4.	Остаток на конец года	-
2.	<b>Резервный фонд</b>	
2.1.	Остаток на начало года	<b>2 776,0</b>
2.2.	<i>Перечислено в 2019 году</i>	79,0
2.3.	<i>Израсходовано в 2019 году (списание ост. займа )</i>	4,0
2.4.	Остаток на конец года	<b>2 851,0</b>
3.	<b>Фонд материальной помощи</b>	
3.1.	Остаток на начало года	-
3.2.	<i>Перечислено в 2018 году</i>	-
3.3.	<i>Израсходовано в 2018 году</i>	-
3.4.	Остаток на конец года	-
4.	<b>Фонд целевых программ</b>	
4.1.	Остаток на начало года	-
4.2.	<i>Перечислено в 2019 году</i>	71,0
4.3.	<i>Израсходовано в 2019 году (накопительная программа "Марки бельчонка")</i>	71,0
4.4.	Остаток на конец года	-

Директор



/Р.П. Чубей/



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству Кредитного потребительского кооператива  
«Касса Взаимного Кредита»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита» (ОГРН 1037816017678, 199004, г. Санкт-Петербург, 2-я линия ВО, д.25), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за 2019 год, отчета об изменениях капитала за 2019 год, отчета о движении денежных средств за 2019 год, отчета о целевом использовании средств за 2019 год, пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 год: по строке 1260 Бухгалтерского баланса «Прочие оборотные активы» отражена начисленная дебиторская задолженность пайщиков на сумму убытка по состоянию на 31.12.2019г. в размере 5429 тыс. руб. по решению Правления №363 от 31.12.2019г. Определение порядка распределения указанной дебиторской задолженности между членами кредитного кооператива возложено на Общее собрание пайщиков.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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 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 22006022466, член СРО ААС



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 Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ № 12006028001 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

23 марта 2020 года

Отчет об управлении рисками (Информация о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива).

Реестр рисков КПК "Касса Взаимного Кредита"

Идентификатор опасного события	Наименование и описание опасного события	Владелец риска / Мониторинг риска / Отчет по риску	Последствия опасного события (L)	Вероятность опасного события (L)	Оценка риска (LxL)	Мероприятия по обработке риска	Срок выполнения мероприятий по обработке риска		Примечание
							План	Факт	
I. Стратегический риск кредитного кооператива (СТ) риск недостижения кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегическое развитие кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений									
СТ 1	Стратегический риск. Риск возникновения у КПК потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие.	Правление / Директор / Директор	2	2	4	Подготовка, утверждение и контроль - плана развития КПК; - Подготовка, утверждение и контроль - финансового плана КПК;	Раз в год. Смета и отчет по смете на ОС	Раз в год. Смета и отчет по смете на ОС	Нет значительных отклонений
СТ 2	Бизнес-риск. Риск возникновения у КПК потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды	Правление / Директор / Директор	3	2	6	Контроль показателей деятельности КПК	Раз в год на ОС.	Раз в год на ОС.	Нет значительных отклонений
II. Репутационный риск кредитного кооператива (РП)									
риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом									
РП 1	Репутационный риск	Директор / Сотрудники / Директор	3	1	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>Журнал учета жалоб</li> <li>Еженедельная / ежемесячная информация на сайте</li> <li>Ежегодный контроль репутационного риска на основе листа оценки репутационного риска</li> </ul>	Раз в год	Раз в год	Нет значительных отклонений
III. Операционный риск кредитного кооператива (ОП)									
риск негативных последствий для кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры кредитного кооператива, действий (без-действия) работников кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кредитного кооператива									
ОП 1	Внутренние злоупотребления	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 3	среднее 2,1	7,4	Внезапные ревизии, Плановые ревизии, Работа ревизора, Самоконтроль	Раз в год	Раз в год	Мак-риск: Злоупотреблений по займам не выявлено.
ОП 2	Внешнее мошенничество	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 3,6	среднее 1,8	7,5	соответствии со списком мероприятий по конкретным видам нарушений и злоупотреблений	Раз в квартал	Раз в квартал	Мак-риск: Злоупотреблений по займам не выявлено.
ОП 3	Злоупотребления руководства и сотрудников	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 2,5	среднее 1,9	4,7		Раз в год	Раз в год	Макс. Риск: Комплекты документов по договорам займа и сбережений в наличии
ОП 4	Инциденты в области кадровой политики и безопасности труда	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 2,3	среднее 2,1	4,5		Раз в квартал	Раз в квартал	Макс. Риск: Не выявлено
ОП 5	Ущерб нанесенный материальным активам	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 2,7	среднее 1	2,7		Раз в год	Раз в год	Макс. Риск: Видеонаблюдение и системы сигнализации в наличии.

ОП 6	Перебои в деятельности и системные сбои	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 2,5 среднее 3,8	9,5	Раз в год	Макс. Риск: Копии баз данных в наличии
ОП 7	Инциденты в области управления процессами	Директор / Сотрудники / Директор	среднее 3,4 среднее 2,1	6,8	Раз в год	Макс. Риск: Выявлены недостатки Ведется работа по их устранению.
IV. Кредитный риск кредитного кооператива (КР) риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства						
КР 1	Кредитный риск (в части кредитования)	Правление, кредитный комитет / Директор / Директор	2	4	Ежемесяч о	Ежемесяч о Нормативы деятельности соблюдены.
КР 2	Кредитный риск (в части просроченной задолженности)	Комитет кредитного контроля / Директор / Директор	среднее 3,4 среднее 3,0	среднее 10,3	Ежемесяч о	Работа с просроченной задолженностью осуществляется своевременно.
КР 3	Риск Концентрации (в части кредитного риска)	Правление / Директор / Директор	3	1	3	Соблюдение нормативов ФН 3 и ФН 6 Нормативы соблюдаются.
V. Рыночный риск кредитного кооператива (РР) риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанных с изменением конъюнктуры финансового рынка						
РР 1	Процентный риск по портфелю долговых обязательств	Директор / Директор / Директор	2	1	2	Мониторинг стоимости размещения и привлечения средств Банками, кооперативами. Размещение средств только в инструменты разрешенные Центральным Банком РФ на основании Мониторинга Раз в год Основа деятельности кооператива, работа на плажах, с незначительной долей привлеченных денежных средств по ставкам приближенным к ставке Сбербанка
VI. Риск ликвидности кредитного кооператива (ЛИ) риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы						
ЛИ 1	Риск нормативной ликвидности.	Директор / Директор / Директор	5	2	10	Ежедневный мониторинг соблюдения финансовых нормативов Ежемесяч о Ежедневный контроль и планирование денежных потоков
ЛИ 2	Риск физической ликвидности	Правление / Директор / Директор	3	3	9	Составление и анализ данных в таблице отражающих разрывы в сроках погашения требований и обязательств Ежемесяч о Ежедневный контроль и планирование денежных потоков
ЛИ 3	Риск структурной ликвидности	Правление / Директор / Директор	5	4	20	Обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам сбережений, инструментам, срокам до погашения; Ежемесяч о Кооперативом на постоянной основе производится работа по увеличению размера паяного фонда.

Чубей Р.П.



Директор

**ОТЧЕТ за 2019 год.  
Ревизионной комиссии  
по проверке финансово-хозяйственной деятельности  
Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного  
Кредита»**

г. Санкт-Петербург  
года

4 марта 2020

Ревизионная комиссия в составе:

Председатель: Ходос Вадим Владимирович

Члены комиссии: Корсунская Екатерина Витальевна, Борисова Ирина Юрьевна

Провели ревизию финансово-хозяйственной деятельности Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита» (далее КПК «КВК») за 2019 г. и установили следующее:

1. КПК «КВК» является членом Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных кооперативов "Кооперативные Финансы", г. Москва.

2. Финансово-хозяйственную деятельность КПК «КВК» осуществляет через:

Единоличный исполнительный орган – Директор кооператива

Распорядителями денежных средств КПК «КВК» является:

- Директор – Чубей Роман Петрович, с правом первой подписи.

3. Для проведения ревизии были предоставлены отчетные документы КПК.

4. Ревизионной комиссией была проведена проверка:

4.1. По предоставлению займов.

В ходе проверки установлено, что займы выдавались только членам (пайщикам) КПК «КВК» в соответствии с действующими положениями. Размер членских и прочих взносов, процентов за пользование займами утверждались решениями Правления КПК «КВК». Каждый заем оформлялся договором. Порядок получения и возврата займов соблюдался. Требования Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)", Базового стандарта «Совершения КПК операций на финансовом рынке» исполняются в полном объеме.

На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа (далее по тексту – ПСК) не превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем календарном квартале.

4.2. По привлекаемым личным сбережениям.

В ходе проверки установлено, что личные сбережения принимались только от членов (пайщиков) КПК «КВК», с оформлением соответствующего договора о передаче личных сбережений. Дирекцией соблюдались установленные Законом о Кредитной кооперации, указаниями Банка России, Базового стандарта «совершения КПК операций на финансовом рынке» требования по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.

#### 4.3. Соблюдение законодательства.

По результатам проверки деятельности кооператива в 2019 году саморегулируемой организацией «Кооперативные Финансы», КПК «КВК» получено требование об устранении нарушений законодательства, для исполнения которого КПК «КВК» подготовлен план устранения нарушений и восстановления безубыточной деятельности. Ключевым замечанием является то, что несмотря на распределение ранее полученных убытков по основной деятельности за период 2016 – 2018 гг на соответствующих общих собраниях пайщиков, данные убытки не были в полном объеме покрыты собранными дополнительными членскими взносами пайщиков. СРО было выдано требование о проведении внеочередного общего собрания для повторного распределения непокрытого убытка дополнительными взносами пайщиков. Сумма дополнительных членских взносов составит 5 429 тыс. рублей.

#### 4.4. Соблюдение обязательных нормативов деятельности

Нормативы за исследуемый период были в допустимых законодательством пределах.

#### 4.5. Оценка доходов и расходов по деятельности.

Ревизионная комиссия отмечает положительную динамику доходов КПК «КВК». Рост валовых доходов связан с ростом объемов жилищных займов по программе «Материнский капитал». Вместе с тем, КПК «КВК» имеет значительное сокращение портфеля и доходов по обычным займам физ. лицам, а выдачи жилищных займов связаны с большими издержками, потому что часть доходов направляется на компенсации партнерам по этой программе. В связи с чем, КПК «КВК», несмотря на рост валовых доходов, имеет отрицательное сальдо деятельности.

#### 4.6. Оценка экономических параметров деятельности

В 2019 году КПК «КВК» не смог достичь безубыточности своей деятельности. По итогам года получен убыток в размере 2,5 млн. рублей, покрытый в свою очередь взносами пайщиков – физических и юридических лиц.

#### **ВЫВОДЫ:**

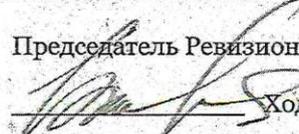
Ревизионная комиссия считает результаты деятельности КПК «КВК» удовлетворительными.

Правлению КПК и ЕИО рекомендуется разработать новый план восстановления доходов (приведение деятельности к точке безубыточности) основанный на значительном сокращении текущих расходов кооператива и увеличении реально располагаемых доходов.

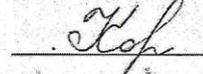
Рекомендуется для большей информативности в отчетности разделить деятельность по выдаче потребительских займов пайщикам, займов юридическим лицам, а также вести отдельный учет в части доходов и расходов по жилищным займам с использованием средств семейного (материнского) капитала.

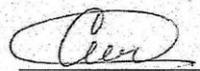
Пожелания и замечания по работе КПК «КВК» просим предоставлять Председателю Ревизионной комиссии.

Председатель Ревизионной комиссии

  
Ходос В.В.

Члены Ревизионной комиссии:

  
Корсунская Е.В.

  
Борисова И.Ю.

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ КОМИТЕТА ПО ЗАЙМАМ**

*Кредитного потребительского кооператива "Касса Взаимного Кредита"  
за 2019 год*

*В Кредитном потребительском кооперативе «Касса Взаимного кредита» в 2019 году работал Комитет по займам, который рассматривал заявки в сумме до 500 000 рублей. Решения по выдаче займов свыше 500 000 руб. Комитет по займам принимал с учетом мнения Председателя Правления.*

*Все заявки, поступающие от пайщиков, проходят тщательную комплексную проверку специалистами кооператива. Многие заявления на займы не проходят проверку у специалистов КПК «КВК» в момент обращения. После проверки и с результатами проверки заявки от пайщиков попадают на рассмотрение Комитетом по займам КПК «КВК».*

*В 2019 году КПК «КВК» продолжил активно выдавать займы с использованием сертификатов «Материнский капитал». Также в этом году Правлением были разработаны новые программы по выдаче займов для юридических лиц.*

*На заседаниях Комитета по займам рассмотрено 1 413 заявок на потребительские займы, отклонено 47 заявок. Причины отказа: плохая кредитная история или избыточная долговая нагрузка.*

*За 2019 год было проведено 845 заседания Комитета по займам кредитного потребительского кооператива «Касса взаимного кредита». Самая популярная цель займа в 2019 году – покупка жилья и ремонт квартиры/дачи/дома.*

*Количество выданных займов за 2019 год составило 1 366 шт.*

*Сумма выданных займов за 2019 год составила 335 263 тыс. руб., что на 39,8% больше выданных займов в прошлом году, из них выдано займов с использованием сертификатов «Материнский капитал» - 281 637 тыс. руб., выдано юр. лицам – 11 300 тыс. руб.*

*В 2019 году стали заемщиками 202 мужчины и 918 женщины.*

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Комитета по займам Рюмина М.Б.

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ КОМИТЕТА КРЕДИТНОГО КОНТРОЛЯ**  
*Кредитного потребительского кооператива "Касса Взаимного Кредита"*  
*за 2019 год*

В течение 2019 года Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита» продолжил применять различные методы работы с просроченной задолженностью. Как и ранее сотрудники кооператива осуществляют плановые звонки и sms информирование пайщиков о текущих и просроченных платежах. С пайщиками проводятся личные беседы с разъяснением необходимости своевременного погашения займов. В ходе телефонных переговоров удается убедить пайщика восстановить график текущих платежей или досрочно погасить задолженность, при этом сохранив его лояльность.

В 2019 год в связи с просрочкой платежей КПК «КВК» было получено 15 судебных решений о расторжении договоров займа и взыскании задолженности в судебном порядке на общую сумму 635,47 тыс. руб. (в 2018 году – 42 решения на 1 840,24 тыс. руб.)

За 2019 год по судебным искам должниками было погашено 1 889,47 тыс. руб.

- По основному долгу 1 460,92 тыс. руб.
- Проценты по займам 249,42 тыс. руб.
- Пени, штрафы, госпошлина 179,13 тыс. руб.



*Председатель Комитета Кредитного Контроля*  
*Селихин А.С.*

**СМЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**  
**Кредитный потребительский кооператив**  
**"Касса Взаимного Кредита" на 2020 год**

*Приложение 7*

№ п/п	Статья	сумма, тыс. руб.
<b>1.</b>	<b>Целевые доходы</b>	<b>10 880</b>
1.1.	Вступительные взносы пайщиков	80
1.2.	Членские взносы пайщиков	10 800
1.2.1.	<i>в т.ч. Ежегодные членские взносы</i>	800
1.2.2.	<i>Ежемесячные членские взносы заемщиков</i>	1 500
1.2.3.	<i>Единовременные членские взносы заемщиков</i>	6 000
1.2.4.	<i>Членские взносы на формирование резервного фонда</i>	2 500
1.2.5.	<i>Дополнительные членские взносы пайщиков</i>	
<b>2.</b>	<b>Процентные и прочие доходы</b>	<b>19 200</b>
2.1.	Проценты, поступившие от пайщиков за пользование займами	18 000
2.2.	Штрафы, поступившие от должников	50
2.3.	Проценты от финансовых вложений	500
2.4.	Возврат госпошлины по судебному приказу	50
2.5.	Прочее	100
	<b>ВСЕГО ДОХОДЫ</b>	<b>30 080</b>
<b>3.</b>	<b>Расходы из целевых доходов</b>	<b>22 210</b>
3.1.	Заработная плата сотрудников	6 100
3.2.	Налоги с ФОТ	1 800
3.5.	Аренда помещений СПб, в т.ч охрана	1 200
3.6.	Аренда помещений (Лен. область), в т.ч охрана	1 600
3.7.	Основные средства и оборудование	589
3.8.	Канцтовары и расходные материалы	150
3.9.	Реклама и изготовление печатной продукции	500
3.10.	Услуги связи - телефон, почта, интернет и пр.	300
3.11.	Командировки, транспортные расходы, обучение сотрудников	200
3.12.	Услуги сторонних организаций (ЦОКС, 3xSystem, ПОД/ФТ, выдача Маткапов и т.д.)	8 171
3.13.	Расходы на программное обеспечение (АК-Кредит, БКИ, СМС-инф)	450
3.14.	Проведение аудита	150
3.15.	Взносы в СРО / Ассоциацию/Клевер Фонд	500
3.16.	Услуги банков	200
3.17.	Госпошлина	50
3.18.	Отчисления в фонды	50
<b>4.</b>	<b>Расходы из процентных и прочих доходов</b>	<b>7 870</b>
4.1.	Расходы по компенсациям на личные сбережения	6 100
4.1.1.	<i>по срочным личным сбережениям</i>	6 100
4.1.2.	<i>доход на паенакопления</i>	0
4.2.	Налог на прибыль (единый налог)	500
4.3.	Оплата процентов по привлеченным ср-вам	250
4.4.	Отчисление в компенсационный фонд СРО (0,2% от ср. активов)	220
4.5.	Отчисления в резервный фонд (5% от привлеченных ср-в, в т.ч на покрытие убытка 2016 г)	500
4.6.	Формирование РВПЗ	300
	<b>ВСЕГО РАСХОДЫ</b>	<b>30 080</b>
	<b>САЛЬДО на конец года</b>	<b>0</b>

Кредитный Потребительский Кооператив "Касса Взаимного Кредита"

Выписка из ПРОТОКОЛА № 363

31.12.2019  
12:00

г. Санкт-Петербург  
В.О. 2-я линия, д. 25

Заседание Правления КПК в очной форме

Присутствовали члены Правления: Мариничев Ю.Б., Горохов И.Л., Агапов А.О., Гросбергс О.А., Алферов В.А

Кворум: 5 из 5 (100%) кворум для принятия решений по повестке дня имеется.

Приглашенные: Чубей Р.П. (директор КПК «КВК»).

3. СЛУШАЛИ:

Чубей Р.П. – о покрытии убытков прошлых лет.

ПОСТАНОВИЛИ:

- в целях покрытия убытков прошлых лет, в соответствии с п. 4.10 Устава и п. 10 Требования Дисциплинарного комитета СРО «Кооперативные Финансы» № 1-10/2019 от 08.08.2019, сформировать дебиторскую задолженность пайщиков по дополнительным взносам на покрытие убытков в сумме 5 429 220,69 руб. на 31.12.2019;
- рекомендовать Общему собранию определить порядок распределения данной дебиторской задолженности в сумме 5 429 220,69 руб. между членами кредитного кооператива поровну.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

4. СЛУШАЛИ:

Чубей Р.П. – о покрытии отрицательного сальдо деятельности текущего года.

ПОСТАНОВИЛИ:

- направить средства добровольного резервного фонда на покрытие отрицательного сальдо деятельности КПК «КВК» по итогам 2019 года в размере 2 400 185,49 руб.

Голосовали: «За» - единогласно.

Решение принято.

Председатель заседания

*1/0*

Мариничев Ю.Б.

Секретарь заседания, с  
правом подсчета голосов

*1/0*

Чубей Р.П.

*Виктория Верина.  
Директор КПК «КВК»*



*Чубей Р.П.*