Аудиторская фирма Центр
Консалтинг Аудит

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 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, отчета о целевом использовании средств за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Важные обстоятельства

1. Величина паевого фонда за 2021 год увеличилась на 65281 тыс. руб., с 25806 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 г. до 91087 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2021 г. Увеличение величины паевого фонда произошло в связи с внесением добровольного паевого взноса ООО «Ипотечный квартал».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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.

Лицо, уполномоченное директором
ООО «Центр «Консалтинг Аудит» на
подписание аудиторского заключения
(доверенность №1 от 09.01.2022 г.)
Руководитель аудиторской
проверки, Аудитор

Золочевский В.В.
ОРНЗ 22006024626
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

13 мая 2022 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"**	по ОКПО	45521624		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7806047423		
Вид экономической деятельности **Деятельность по предоставлению потребительского кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20104	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
199004, Санкт-Петербург г, 2-я В.О. линия, д. № 25, лит. А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [ ] ДА [X] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 036	3 036	3 036
	в том числе: основные средства		3 036	3 036	3 036
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	35 208	30 566	45 047
	в том числе: вложения в КПК 2-ого уровня		7 586	7 531	5 200
	ценные бумаги		1 293	1 293	1 293
	задолженность пайщиков физ.лиц по займам		18 089	16 189	35 754
	задолженность пайщиков юр.лиц по займам		8 240	5 553	2 800
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	4 216	4 630	4 878
	Итого по разделу I	1100	42 460	38 232	52 961
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	26	1	1
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	72 600	18 142	42 727
	в том числе: размещение резервного фонда		2 851	2 851	2 851
	задолженность пайщиков физ.лиц по займам		65 094	10 683	30 917
	задолженность пайщиков юр.лиц по займам		-	-	4 612
	задолженность пайщиков по просроченным займам		4 155	4 108	3 847

	прочие вложения		500	500	500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18 266	8 610	9 740
	в том числе: касса		5 631	395	1 162
	расчетный счет		2 178	324	539
	депозит банков		10 457	7 891	8 039
	Прочие оборотные активы	1260	15 672	17 444	9 446
	Итого по разделу II	1200	106 564	44 196	61 914
	БАЛАНС	1600	149 024	82 428	114 875

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	91 087	25 806	52 462
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	2 618	2 334	1 747
	в том числе: добавочный капитал (без переоценки)		2 618	2 334	1 747
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2 851	2 851	2 851
	в том числе: резервный капитал		2 851	2 851	2 851
	Резервный и иные целевые фонды	1370	173	-	-
	в том числе: нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		173	-	-
	Итого по разделу III	1300	96 729	30 991	57 060
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	35 545	18 238	28 963
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	35 545	18 238	28 963
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	15 232	30 191	27 341
	в том числе: заемные средства пайщиков		5 840	26 689	26 888
	прочие заемные средства		9 392	3 502	453
	Кредиторская задолженность	1520	280	198	159
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	1 238	2 811	1 352
	Итого по разделу V	1500	16 750	33 199	28 852
	БАЛАНС	1700	149 024	82 428	114 875

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

24 марта 2022 г.

Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита" * Санкт-Петербург * ДЛЯ ДОКУМЕНТОВ г. Санкт-Петербург

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
29.03.2022 22:00:59
Сертификат: 06 41 2A 97 00 EB AD 15 BD 45 EA C9 9F 07 51 83 1F
Владелец: Чубей Роман Петрович, КПК "КВК", Директор
Действителен: с 25.11.2021 по 25.02.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
30.03.2022 3:40:11
Сертификат: 4D C8 D4 00 08 AE 4D 94 4B F2 AC B6 0E 01 50 B1
Владелец: Венцолис Карина Сергеевна, Межрайонная ИФНС России №16 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 24.12.2021 по 24.03.2023

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"**	по ОКПО	45521624		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7806047423		
Вид экономической деятельности **Деятельность по предоставлению потребительского кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20104	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	437 318	496 395
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	82 317	34 017
прочие поступления	4119	355 001	462 378
Платежи - всего	4120	(431 978)	(490 727)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(14 572)	(15 446)
в связи с оплатой труда работников	4122	(3 049)	(5 042)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(392)	(720)
прочие платежи	4129	(413 965)	(469 519)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 340	5 668
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	-	-
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	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	46 600	78 315
в том числе: получение кредитов и займов	4311	34 143	33 423
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	12 457	44 892
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(42 284)	(85 113)
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	(32 393)	(40 073)
операции по финансовым вложениям	4324	(9 891)	(45 040)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	4 316	(6 798)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	9 656	(1 130)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	8 610	9 740
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	18 266	8 610
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

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

24 марта 2022 г.

Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита" * Санкт-Петербург *
ДЛЯ ДОКУМЕНТОВ г. Санкт-Петербург

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
29.03.2022 22:00:59
Сертификат: 06 41 2A 97 00 EB AD 15 8D 45 EA C6 9F 07 51 83 1F
Владелец: Чубей Роман Петрович, КПК "КВК", Директор
Действителен: с 25.11.2021 по 25.02.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
30.03.2022 3:40:11
Сертификат: 4D C6 D4 00 06 AE 4D 94 4B F2 AC B6 0E 01 50 B1
Владелец: Венцюлис Керина Сергеевна, Межрайонная ИФНС России №16 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 24.12.2021 по 24.03.2023

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"**	по ОКПО	45521624		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7806047423		
Вид экономической деятельности **Деятельность по предоставлению потребительского кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20104	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(1 755)	(3 269)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 755)	(3 269)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	9 049	14 046
	Проценты к уплате	2330	(4 187)	(5 967)
	Прочие доходы	2340	528	93
	Прочие расходы	2350	(3 125)	(4 324)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	510	579
	Налог на прибыль	2410	(510)	(579)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(510)	(579)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

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

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

24 марта 2022 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
26.03.2022 22:00:59
Сертификат: 06 41 2A 97 00 EB AD 15 8D 45 EA C9 9F 07 51 83 1F
Владелец: Чубей Роман Петрович, КПК "КВК", Директор
Действителен: с 25.11.2021 по 25.02.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
30.03.2022 3:40:11
Сертификат: 4D C8 D4 00 08 AE 4D 94 4B F2 AC B6 0E 01 50 B1
Владелец: Венцлопис Карина Сергеевна, Межрайонная ИФНС России №16 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 24.12.2021 по 24.03.2023

Отчет о целевом использовании средств

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2021	12	31
Организация: **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"**	по ОКПО	45521624		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7806047423		
Вид экономической деятельности: **Деятельность по предоставлению потребительского кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: **Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20104	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	70	68
	Членские взносы	6215	11 242	17 663
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	253	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	11 565	17 731
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(11)	(29)
	в том числе: социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(11)	(19)
	иные мероприятия	6313	-	(10)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(11 030)	(16 981)
	в том числе: расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(3 264)	(5 715)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(31)	(67)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(1 263)	(1 269)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(6 472)	(9 930)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6330	(284)	(587)
	Прочие	6350	(66)	(132)
	Всего использовано средств	6300	(11 392)	(17 731)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	173	-

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

24 марта 2022 г.

Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита" ДЛЯ ДОКУМЕНТОВ г. Санкт-Петербург

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
29.03.2022 22:00:59
Сертификат: 06 41 2A 97 00 EB AD 15 8D 45 EA C8 9F 07 51 83 1F
Владелец: Чубей Роман Петрович, КПК "КВК", Директор
Действителен: с 25.11.2021 по 25.02.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
30.03.2022 3:40:11
Сертификат: 4D C8 D4 00 08 AE 4D 84 4B F2 AC B6 0E 01 50 B1
Владелец: Венцюлис Карина Сергеевна, Межрайонная ИФНС России №16 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 24.12.2021 по 24.06.2023

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита"**	по ОКПО	45521624		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7806047423		
Вид экономической деятельности **Деятельность по предоставлению потребительского кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20104	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	52 462	-	1 747	2 851	-	57 060
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	32 279	-	587	11	17 731	50 608
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	587	X	-	587
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
паевой фонд	3217	32 279	-	-	11	-	32 290
членские взносы	3218	-	-	-	-	17 731	17 731
Уменьшение капитала - всего:	3220	(58 935)	-	-	(11)	(17 731)	(76 677)
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	(17 731)	(17 731)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(58 935)	-	-	X	-	(58 935)
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	(11)	-	(11)
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
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	25 806	-	2 334	2 851	-	30 991
За 2021 г. Увеличение капитала - всего:	3310	77 554	-	284	-	11 312	89 150
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	284	X	-	284
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
паевой фонд	3317	77 554	-	-	-	-	77 554
членские взносы	3318	-	-	-	-	11 312	11 312
Уменьшение капитала - всего:	3320	(12 273)	-	-	-	(11 139)	(23 412)
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	(11 139)	(11 139)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(12 273)	-	-	X	-	(12 273)
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
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
членские взносы	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	91 087	-	2 618	2 851	173	96 729

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 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:					
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	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	96 729	30 991	57 060

-91-

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

24 марта 2022 г.

Кредитный потребительский кооператив "Касса взаимного кредита" * Санкт-Петербург *
ДЛЯ ДОКУМЕНТОВ
г. Санкт-Петербург

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
29.03.2022 22:00:59
Сертификат: 06 41 2A 97 00 EB AD 15 8D 45 EA C9 9F 07 51 83 1F
Владелец: Чубей Роман Петрович, КПК "КВК", Директор
Действителен: с 25.11.2021 по 25.02.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
30.03.2022 3:40:11
Сертификат: 4D C8 D4 00 08 AE 4D 94 4B F2 AC B6 0E 01 50 B1
Владелец: Венцюлис Карина Сергеевна, Межрайонная ИФНС России №16 по Санкт-Петербургу
Действителен: с 24.12.2021 по 24.03.2023

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
за январь-декабрь 2021 года

Валюта баланса на начало 2021 года составляет 82 428 тыс. руб., на конец отчетного периода 149 024 тыс. руб.

Имущество КПК «КВК» на начало 2021 года составляет 30 991 тыс. руб., на конец отчетного периода 96 729 тыс. руб.

По строке 1170 «Финансовые вложения» в сумме 35 208 тыс. руб., отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	16 189	1 900	-	18 089
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты.	5 553	2 687	-	8 240
Ценные бумаги	1 293	-	-	1 293
Вложения в КПК 2-го уровня (Добровольные и обязательные паенакопления)	7 531	55	-	7 586
Итого по строке баланса	30 566	x	x	35 208

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» в сумме 4 216 тыс. руб., отражены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Прочие внеоборотные активы в т.ч.:	4 630	73	487	4 216
расчеты с цессионарием	2 356	-	487	1 869
задолженность пайщиков по процентам по займам	2 274	73	-	2 347

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) в сумме 72 600 тыс. руб., отображены следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Задолженность пайщиков физических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	10 683	54 411	-	65 094
Задолженность пайщиков юридических лиц по предоставленным займам, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.	0	-	-	0
Задолженность пайщиков по просроченным займам	4 108	47	-	4 155
Прочие финансовые вложения (Предоставленные займы в КПК второго уровня)	500	-	-	500
Размещение резервного фонда в т.ч.	2 851	-	-	2 851
в КПК 2-го уровня	1 150	-	-	1 150
депозиты	1 700	-	-	1 700
Итого по строке баланса	18 142	х	х	72 600

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

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Касса в рублях	395	42 486	37 250	5 631
Расчетный счет	324	499 830	497 976	2 178
Депозитный счет	7 891	12 457	9 891	10 457
Итого по строке баланса	8 610	х	х	18 266

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» в сумме 15 672 тыс. руб., отображены начисленные проценты по займам пайщиков в сумме 1 049 руб., уменьшенные на сумму сформированных по ним резервов на возможные потери в сумме 824 тыс. руб., а так же прочая дебиторская задолженность в сумме 13 799тыс. руб. в том числе:

* 4 955тыс. руб. – дополнительный членский взнос на покрытие убытка 2019года (Протокол №42 от 27.08.2020г)

* 6 960 тыс. руб. - дополнительный членский взнос на покрытие убытка 2020года (Протокол №43 от 22.06.2021г)

Депозитные счета на 31.12.2021

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	4 432	11 892	6 132	10 192
в т.ч.				
- свободные денежные средства	3 032	9 092	3 332	8 792
- формирование резервного фонда	1 400	2 800	2 800	1 400
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ" в т.ч.:	5 159	3 965	7 159	1 965
- свободные денежные средства	4 859	3 365	6 559	1 665
- формирование резервного фонда	300	600	600	300

Сумма сформированного резервного фонда КПК 2 851тыс. руб. размещена в депозитах банков в сумме 1 700 тыс. руб. и в КПК 2-го уровня в сумме 1 150 тыс. руб.

По строке 1410 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Задолженность по привлеченным личным сбережениям пайщиков	18 238	37 145	19 838	35 545
Итого по строке баланса	18 238	x	x	35 545

По строке 1510 «Заемные средства» указаны следующие показатели:

Наименование строки	Данные на 31.12.2020 (тыс. руб.)	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Данные на 31.12.2021 (тыс. руб.)
Задолженность по срочным привлеченным личным сбережениям пайщиков КПК	26 689	-	20 849	5 840
Прочие заемные средства	3 502	18 400	12 510	9 392
Итого по строке баланса	30 191	x	x	15 232

По строке 1550 «Прочие обязательства» в сумме 1 238 тыс. руб., отображены взносы очередного платежа в сумме 652 тыс. руб., депонированные суммы 410 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 0 тыс. рублей, что отражено по строке 2400 отчета о финансовых результатах. Все средства, поступившие в кооператив, были направлены на погашение текущих сметных расходов. Финансовый результат слагается из следующих статей:

Прибыль до налогообложения составила 510 тыс. рублей. Доход образовался в результате получения процентов от пайщиков по договорам займа в сумме 6 556 тыс. рублей, от финансовых вложений в сумме 276 тыс. рублей и прочих поступлений в сумме 2 217 тыс. рублей (Расформирование резервов на возможные потери (РВПЗ), , штрафы и госпошлина по исковым заявлениям). Статьи расходов отражены в следующем составе: проценты по обязательствам кооператива перед пайщиками и договорам займа с юридическими лицами 4 187 тыс. рублей, управленческие расходы в сумме 1 755 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 3 126 тыс. рублей.

Полученный финансовый результат в сумме 253 тыс. руб., направленный на покрытие текущих сметных расходов, указан в строке 6240 Отчета о целевом использовании средств в качестве Прибыли от приносящей доход деятельности.

Директор Чубей Р.П.

Главный бухгалтер Лурсманашвили Е.В.

24 марта 2022 г.