АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «Аудиторская фирма «МИАЛаудит»
Адрес: 630005, г. Новосибирск, ул. Семьи Шамшиных, д. 64, оф. 413
ОГРН 1025401926549, ИНН/КПП 5405204330/540601001
+7 (383) 388-44-65, www.mialaudit.ru, mail_audit@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Членам кредитного потребительского
кооператива граждан «Резерв»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв» (ОГРН 1057000429870, далее –кооператив, аудируемое лицо), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о целевом использовании средств за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств в том числе, отчета о финансовых результатах за 2023 год, отчета об изменениях капитала за 2023 год и отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2023 год (в табличной и текстовой форме), включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2023 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), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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, принятыми в Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица и лиц, ответственных 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 руководства 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО «Аудиторская фирма «МИАЛаудит»

Лузянин Алексей Владимирович

_____

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 29906010033

Руководитель аудита

Лузянин Алексей Владимирович

_____

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 29906010033

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «МИАЛаудит»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025401926549

Место нахождения: 630005, г. Новосибирск, ул. Семьи Шамшиных, д. 64, оф. 413

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 12006048734

«19» марта 2024 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН "РЕЗЕРВ"	по ОКПО	76651384		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7011005074		
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности Кредитные потребительские кооперативы граждан / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20105	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
636600, Томская обл, Парабельский р-н, Парабель с, Свердлова ул, дом 26а

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

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МИАЛАУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	5405204330
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1025401926549

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 014	390	1 300
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	113 863	100 225	216 499
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	114 877	100 615	217 799
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2	17	5
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	21 923	22 390	5 594
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	102 926	135 278	29 162
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 784	5 492	6 387
	Прочие оборотные активы	1260	225	79	11 892
	Итого по разделу II	1200	133 860	163 256	53 040
	БАЛАНС	1600	248 737	263 871	270 839

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	15 343	21 465	22 288
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	118	6 516	132
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	98	390	1 300
	Резервный и иные целевые фонды	1370	32 183	23 340	23 608
	Итого по разделу III	1300	47 742	51 711	47 328
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	48 319	18 301	216 898
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	48 319	18 301	216 898
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	150 540	192 387	6 354
	Кредиторская задолженность	1520	231	14	31
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1 160	1 458	228
	Прочие обязательства	1550	745	-	-
	Итого по разделу V	1500	152 676	193 859	6 613
	БАЛАНС	1700	248 737	263 871	270 839

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН "РЕЗЕРВ"	по ОКПО	76651384		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7011005074		
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности Кредитные потребительские кооперативы граждан / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20105	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(11 968)	(8 986)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(11 968)	(8 986)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	35 085	32 127
	Проценты к уплате	2330	(20 956)	(19 733)
	Прочие доходы	2340	2 987	3 796
	Прочие расходы	2350	(5 148)	(7 204)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	-
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	(292)	(910)
	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	(292)	(910)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН "РЕЗЕРВ"**	по ОКПО	76651384		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7011005074		
Вид экономической деятельности **Предоставление займов и прочих видов кредита**	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Кредитные потребительские кооперативы граждан / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	20105	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 2021 г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
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	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	X	-	-
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 (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
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	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
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
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	47 742	51 711	47 328

Руководитель _____ (подпись) ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН "РЕЗЕРВ"	по ОКПО	76651384		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7011005074		
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности Кредитные потребительские кооперативы граждан / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20105	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 589	1 055
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	-	-
прочие поступления	4119	1 589	1 055
Платежи - всего	4120	(61 476)	(61 661)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(12 009)	(11 056)
в связи с оплатой труда работников	4122	(28 646)	(20 770)
процентов по долговым обязательствам	4123	(17 588)	(19 202)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
прочие платежи	4129	(3 233)	(10 633)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(59 887)	(60 606)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	409 064	264 723
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	374 292	232 770
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	34 772	31 953
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(355 509)	(223 291)
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	(355 509)	(223 291)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	53 555	41 432

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	76 115	120 609
в том числе: получение кредитов и займов	4311	42 421	81 148
денежных вкладов собственников (участников)	4312	33 694	39 461
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(66 491)	(102 330)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(6 378)	(9 297)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(60 113)	(93 033)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 624	18 279
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	3 292	(895)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	5 492	6 387
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	8 784	5 492
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

Отчет о целевом использовании средств

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2023	12	31
Организация КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ ГРАЖДАН "РЕЗЕРВ"	по ОКПО	76651384		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7011005074		
Вид экономической деятельности Предоставление займов и прочих видов кредита	по ОКВЭД 2	64.92.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Кредитные потребительские кооперативы граждан / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20105	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	51 711	47 328
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	29 621	30 357
	Целевые взносы	6220	2 328	1 978
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
	Прочие	6250	506	16 225
	Всего поступило средств	6200	32 455	48 560
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(56)	(56)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	(56)	(56)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(28 577)	(32 431)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(20 420)	(24 658)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(39)	(24)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(6 793)	(5 884)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(1 325)	(1 865)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	(7 791)	(11 690)
	Всего использовано средств	6300	(36 424)	(44 177)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	47 742	51 711

Руководитель _____ (подпись) ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА (расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о целевом использовании средств (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	1 300	(910)	1 905	-	-	(1 280)	-	-	-	3 205	(2 190)
	5210	за 2022г.	1 300	-	-	-	-	(910)	-	-	-	1 300	(910)
в том числе: Здания	5201	за 2023г.	-	-	1 798	-	-	(988)	-	-	-	1 798	(988)
	5211	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	5202	за 2023г.	-	-	107	-	-	-	-	-	-	107	-
	5212	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	5203	за 2023г.	1 300	(910)	-	-	-	(292)	-	-	-	1 300	(1 202)
	5213	за 2022г.	1 300	-	-	-	-	(910)	-	-	-	1 300	(910)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-	1 905	-	(1 905)	-
	5250	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе: Сервер	5241	за 2023г.	-	107	-	(107)	-
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-
Помещение С.Парабель, ул. Свердлова, 26А	5242	за 2023г.	-	1 798	-	(1 798)	-
	5252	за 2022г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	809	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	6 576	14 755	14 755
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	100 225	-	155 446	(141 484)	(324)	-	-	114 187	(324)
	5311	за 2022г.	216 499	-	19 987	(136 261)	-	-	-	100 225	-
в том числе:											
	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	140 957	(5 679)	218 266	(250 561)	(57)	-	-	108 662	(5 736)
	5315	за 2022г.	34 442	(5 280)	201 523	(95 008)	(399)	-	-	140 957	(5 679)
в том числе:											
	5306	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	241 182	(5 679)	373 712	(392 045)	(381)	-	-	222 849	(6 060)
	5310	за 2022г.	250 941	(5 280)	221 510	(231 269)	(399)	-	-	241 182	(5 679)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	17	-	17	1 052	(1 067)	-	-	X	2	-	2
	5420	за 2022г.	5	-	5	780	(768)	-	-	X	17	-	17
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	17	-	17	1 052	1 067	-	-	-	2	-	2
	5421	за 2022г.	5	-	5	780	(768)	-	-	-	17	-	17
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	3 191	432	2 614	344	1 547	171
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	3 191	432	2 614	344	1 547	171
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	18 301	405 624	-	(375 606)	-	-	-	-	48 319
	5571	за 2022г.	216 898	197 472	-	(396 069)	-	-	-	-	18 301
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	18 301	405 624	-	(375 606)	-	-	-	-	48 319
	5573	за 2022г.	216 898	197 472	-	(396 069)	-	-	-	-	18 301
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	192 401	187 323	-	(228 208)	-	-	-	-	151 516
	5580	за 2022г.	6 385	249 260	-	(63 244)	-	-	-	-	192 401
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	6	207	-	(2)	-	-	-	-	211
	5581	за 2022г.	28	11 571	-	(11 593)	-	-	-	-	6
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	5	3 060	-	(3 058)	-	-	-	-	7
	5583	за 2022г.	-	2 983	-	(2 978)	-	-	-	-	5
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	192 387	182 052	-	(223 899)	-	-	-	-	150 540
	5585	за 2022г.	6 354	233 647	-	(47 614)	-	-	-	-	192 387
прочая	5566	за 2023г.	3	2 004	-	(1 249)	-	-	-	-	-
	5586	за 2022г.	3	1 059	-	(1 059)	-	-	-	-	3
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	210 702	592 947	-	(603 814)	-	X	-	-	199 835
	5570	за 2022г.	223 283	446 732	-	(459 313)	-	X	-	-	210 702

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	3 191	432	2 614	344	1 547	171
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	3 191	432	2 614	344	1 547	171
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	18 301	405 624	-	(375 606)	-	-	-	-	48 319
	5571	за 2022г.	216 898	197 472	-	(396 069)	-	-	-	-	18 301
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	18 301	405 624	-	(375 606)	-	-	-	-	48 319
	5573	за 2022г.	216 898	197 472	-	(396 069)	-	-	-	-	18 301
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	192 401	187 323	-	(228 208)	-	-	-	-	151 516
	5580	за 2022г.	6 385	249 260	-	(63 244)	-	-	-	-	192 401
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	6	207	-	(2)	-	-	-	-	211
	5581	за 2022г.	28	11 571	-	(11 593)	-	-	-	-	6
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	5	3 060	-	(3 058)	-	-	-	-	7
	5583	за 2022г.	-	2 983	-	(2 978)	-	-	-	-	5
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	192 387	182 052	-	(223 899)	-	-	-	-	150 540
	5585	за 2022г.	6 354	233 647	-	(47 614)	-	-	-	-	192 387
прочая	5566	за 2023г.	3	2 004	-	(1 249)	-	-	-	-	-
	5586	за 2022г.	3	1 059	-	(1 059)	-	-	-	-	3
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	210 702	592 947	-	(603 814)	-	X	-	-	199 835
	5570	за 2022г.	223 283	446 732	-	(459 313)	-	X	-	-	210 702

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	227	387
Расходы на оплату труда	5620	6 859	2 039
Отчисления на социальные нужды	5630	1 212	3 137
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	3 670	3 423
Итого по элементам	5660	11 968	8 986
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	11 968	8 986

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

Руководитель _____ ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 458	3 035	(3 333)	-	1 160

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	191 418	135 575	90 769
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____ (подпись)

ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-

			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2023г.	5910	-	-	-	-
	за 2022г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2023г.	5911	-	-	-	-
	за 2022г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ ЛИДЕЮАН НАТАЛЬЯ ЛЕОНТИЕВНА
(подпись) (расшифровка подписи)

19 января 2024 г.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КПКГ «РЕЗЕРВ» ЗА 2023 ГОД

Данные Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности КПКГ «Резерв» за 2023 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководство Кооператива несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

КПКГ «РЕЗЕРВ» (далее по тексту «кредитный кооператив») зарегистрирован 18.07. 2005 года в межрайонной ИФНС России №6 по Томской области.

ОГРН: 1057000429870

ИНН/КПП: 7011005074/ 701101001

Юридический и фактический адрес кредитного кооператива: 636600, Томская область, Парабельский район, с. Парабель, ул. Свердлова, д 26а.

В отчетном году в Кооперативе действовали следующие обособленные подразделения: Александровское, Бакчар, Белый Яр, Володино, Каргасок, Кедровый, Колпашево, Кривошеино, Мельниково, Нарга, Могочино, Новый Васюган, Александровское, Молчаново, Нарым, Основной филиал, Подгорное, Томск, Чажемто. В 2023 году обособленные подразделения не открывались, закрыто подразделение в с. Новый Васюган.

Кредитный кооператив является некоммерческой организацией, созданной пайщиками, и осуществляет свою деятельность на основе принципа региональной территориальной общности: объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном порядке на территории, не выходящей за пределы Томской области.

Кооператив организует финансовую взаимопомощь пайщиков посредством предоставление членам кредитного кооператива (пайщикам) равных возможностей для участия в деятельности кредитного кооператива:

- объединения в фонде финансовой взаимопомощи их паенакоплений, привлечения от них сбережений и иных денежных средств;
- предоставления займов пайщикам из фонда финансовой взаимопомощи для удовлетворения их финансовых потребностей.

ОКВЭД 64.92.1 – деятельность по предоставлению потребительского кредита.

Главной целью деятельности Кооператива является обеспечение финансового благополучия пайщиков путем содействия в продвижении их деловых инициатив, расширения потребительских возможностей, повышения личных и семейных доходов.

Деятельность кредитного кооператива, связанная с организацией системы финансовой взаимопомощи, как некоммерческой организации не имеет целью извлечение прибыли и осуществляется на протяжении всего периода с 2005 года и направлена на удовлетворение интересов пайщиков.

Органами Кооператива являются:

• Общее собрание пайщиков

Список уполномоченных:

Отделение Парабель - Михайлов М. С., Вялова Т. В., Хон Ю. Н., Меденцев Е. А., Буланова И. Ю., Аплетаев А. М., Вялова Е. И., Филиппи О. А., Меремьянина О. И., Шклярская С. Н.

Отделение Каргасок - Чурсина В. А., Тайлашева А. Н., Богатырева В. Я., Кувшинова Л. Н., Каширин А. Н., Милковский А. К.,

ОРМ Александровское - Бартуле Л. М., Браун В. О., Губина О. Е., Лучникова Я. В., Митин С. Д.

ОРМ Могочино - Болдырева Н. Р., Зуева В. А.

ОРМ Кедровый - Балабанова К. Л., Долгова А. М., Ребенков Г. Е.

Отделение Бакчар - Пасынкова И. Н., Козлов А. А., Ключенко О. И.

Отделение Томск - Вечер Е. Н., Андрюкова И. С.

ОРМ Мельниково - Абидаева З. А., Мищук И. Г., Хлыбова А. В.

ОРМ Северск - Михетко В. Г.

ОРМ Нарга - Крюкова С. И., Подсохина Н. О.

Отделение Чажемто - Глухова Л. А.,Сокова Т. А., Медведева Т. Н., Лошакова Л. Ю., Юфкина Л. Н., Шегусова О. М., Пашковская Т. Н., Шенделева М. Н., Паценко Г. А.

ОРМ Подгорное - Давыдов А. А., Мельникова Е. С., Медведева Н. В., Давыдова Н. В., Апрелева С. В., Ногина В. А., Ногинская Г. А.

ОРМ Молчаново - Туницкая Т. А., Микова Г. С., Зайцева Г. П.

Отделение Колпашево - Билалова Г. А., Жвакина О. В., Полосухина Л. А., Рафикова Г. Ф., Черных Е. Л., Есина Е. А., Фатеева И. А., Никешкина С. Н., Тиунов Л. А., Федоренко Е. Н.

ОРМ Белый яр - Архипова Н. Н., Ипатова З. Н., Заева Н. Д.

ОРМ Нарым - Нестерова Н. В., Санталова Т. Ю., Голещихина В. Н., Хальзова З. Н.

ОРМ Кривошеино - .Ионова Е. В., Полубятко Т. А.,Рабцевич А. А., Штыкина Ю. Г.

ОРМ Володино - Арзамасова Е. В., Ульяничева Т.М.

ОРМ Новый Васюган - Силина В. В., Михайлова В. В.

• Правление: Евсейчева Н.С. (председатель), Сайкова Т.Н., Новомлинская Р.В., Безрукова Л.Д., Типсина Т.Н., Ротань А.С.;

• исполнительный орган – Директор кооператива Лидеюан Н.Л.;

• Ревизионная комиссия в составе: Головин В. Н. (председатель комиссии), Патефонова Е. А., Терешкин М. А.;

• Комитет по займам: Мутных Р.Р. (председатель), Евсейчева Н.С., Михайлова Н.В., Денисова Л.В.

Учетная политика КПКГ «Резерв» утверждена приказом директора № 202-П от 30.12.2022 г.

Бухгалтерская отчетность кооператива составляется в порядке и сроки, предусмотренные Федеральным законом № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

Критерий существенности. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Уровень существенности ошибки устанавливается 10%, если такая ошибка повлекла за собой грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, под которым понимается, в том числе, искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности. В зависимости от уровня существенности ошибки, исправления в бухгалтерском учете и отчетности вносятся в соответствии с правилами, установленными ПБУ 22/2010.

Среднегодовая численность работающих за 2023 год составляет 37,8 человек.

КПКГ «РЕЗЕРВ» является членом саморегулируемой организации – **Ассоциация «Национальное объединение кредитных кооперативов» .**

Аудиторская проверка за предшествующий 2022 год проведена аудиторской организацией ООО «Аудиторская фирма «МИАЛаудит».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Бухгалтерский учет в Кооперативе осуществляется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и другими нормативными и законодательными актами. Бухгалтерский учет в Кооперативе ведет главный бухгалтер.

Обособленные подразделения организации на отдельный баланс не выделяются.

Учет основных средств. Для каждого объекта определяется свой срок. Полезного использования исходя из: а) ожидаемого периода эксплуатации, ожидаемого физического износа, ожидаемого морального устаревания. планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

Не относятся к основным средствам и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов активы стоимостью не более 100 000 руб. включительно.

Учет запасов. В качестве запасов принимаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Учет финансовых вложений. В бухгалтерском учете актив принимается в качестве финансовых вложений если выполняются единовременно следующие условия: наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права; переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.); способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной

стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Признание доходов по финансовым вложениям в виде процентов по выданным займам. Проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора и в последний день отчетного месяца. Отчетным периодом является месяц.

Учет привлеченных займов и кредитов. Сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре. Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам: проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору); иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов). Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Общехозяйственные расходы кредитного потребительского кооператива подразделяются на расходы, финансируемые за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности и расходы, финансируемые за счет доходов от деятельности кредитного потребительского кооператива. К целевым поступлениям на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности относятся вступительные, членские и иные взносы, пожертвования, гранты. Расходы на маркетинг, услуги банка финансируются за счет доходов от деятельности кредитного потребительского кооператива. Расходы на благотворительность, взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации, членские взносы в СРО, страхование на случай смерти и причинения вреда здоровью пайщикам, имеющих займ в кооперативе финансируются за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности. Основанием для отражения расходов финансируемых за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности является смета, утвержденная общим собранием кредитного потребительского кооператива. Документальное оформление расходов финансируемых за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности производится в общеустановленном порядке. Расходы кооператива финансируются за счет доходов от деятельности кредитного потребительского кооператива. При недостаточности доходов от деятельности для покрытия расходов кооператива, такие расходы финансируются за счет целевых поступлений на содержание кооператива и ведение им уставной деятельности. При достаточности доходов от деятельности для покрытия расходов кооператива, объем финансирования за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности составляет до 50% от объема целевых поступлений.

Сумма распределенных общехозяйственных расходов списывается с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» на соответствующие счета: - в дебет счета 86 «Целевое финансирование» субсчет «Фонд обеспечения деятельности» - списывается сумма распределенных общехозяйственных расходов, финансируемых за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности; - в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» - списывается сумма распределенных общехозяйственных расходов, финансируемых за счет доходов от деятельности кредитного потребительского кооператива.

3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Отчетным периодом для КПКГ «Резерв» в соответствии с законодательством РФ является период с 01.01.2023 по 31.12.2023.

4. РАСКРЫТИЕ ФИНАНСОВЫХ (БАЛАНСОВЫХ) ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Бухгалтерский баланс организации был сформирован в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. Валюта баланса кредитного кооператива, сформированная по итогам 2023 года, составляет 248 737 тыс. руб.

Агрегированные показатели бухгалтерского баланса за 2023г., тыс. руб.

Наименование показателя	АКТИВ	Наименование показателя	ПАССИВ
Внеоборотные активы	1014	Паевый фонд	15 343
Запасы	2	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	98
Дебиторская задолженность	21 923	Резервный и иные целевые фонды	32 183
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	216 789	Целевые средства	118
Остаток денежных средств	8 784	Заемные средства	198 859
Прочие оборотные активы	225	Кредиторская задолженность	231
		Оценочные обязательства	1 160
		Прочие обязательства	745
ВАЛЮТА БАЛАНСА	248 737	**ВАЛЮТА БАЛАНСА**	248 737

Прочая долгосрочная дебиторская задолженность составляет 18 067 тыс. руб. (в том числе 11 551 тыс. - задолженность Коноваловой Татьяны Михайловны по возмещению ущерба, причиненного преступлением, подтверждена решением Каргасокского районного суда Томской области от 07.04.2022, руб. 6 516 - задолженность СРО по возврату средств компенсационного фонда, находящаяся на хранении у Нотариуса Перебейнос Марины Леонтьевны.

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) составляют 216 789 тыс. руб. в том числе:

- 97 926 тыс. руб. - предоставленные займы физическим лицам, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода;
- 5 000 тыс. руб. - размещенные средства в депозиты, срок возврата которых наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода;
- 113 863 тыс. руб. - предоставленные займы физическим лицам, срок погашения по которым наступает после 12 месяцев по окончании отчетного периода.

Заемные средства составляют 198 859 тыс. руб. в том числе:

- 144 443 тыс. руб. - привлеченные средства физических лиц (основной долг), срок возврата которых наступает в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода;
- 6 097 тыс. руб. - проценты со сроком погашения до 12 месяцев по окончании отчетного периода, начисленные по привлеченным средствам от физических лиц;
- 48 319 тыс. руб. - привлеченные средства от физических лиц (основной долг), срок возврата которых наступает после 12 месяцев по окончании отчетного периода.

Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам – 10 270 тыс. руб. (в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ от 18.07.2009г.)

Чистые активы кредитного кооператива на конец отчетного года составляют 47 742 тыс. руб.

Остаток денежных средств кредитного кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 8 784 тыс. руб., в том числе на расчетных счетах – 7 422 тыс. руб., в кассе – 1 362 тыс. руб.

Движение активов и обязательств представлено в Приложении 1.

Информация по размещенным депозитам:

Контрагенты	Остаток на 01.01.2023 г, тыс. руб.	Выдано	Возвращено	Остаток на 01.01.2024 г, тыс. руб.
ТОМСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	15 000	182 500	192 500	5 000
ТОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8616 ПАО СБЕРБАНК	4 000	6 000	10 000	-

Арендованные основные средства

Помещение офиса Основного филиала по адресу с. Парабель, ул. Свердлова 26а, принято кооперативом в аренду и учитываемое в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Информация об остаточной стоимости прав пользования активами (ППА) отражена в бухгалтерском балансе Общества в составе строки 1150 в сумме 809 тыс. руб. за минусом амортизации в сумме 989 тыс. руб.

Информация об остаточной стоимости ППА, суммах накопленной амортизации, а также о движении ППА по группам приведена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 2.1

Пересмотр стоимости ППА в связи с изменениями стоимости арендной платы либо в связи с пересмотром сроков действия договоров аренды не осуществлялся.

Стоимость ППА сформирована исходя из дисконтированной стоимости арендных платежей и не включает сумм авансов, уплаченных арендодателям, расходов на ремонт и ликвидацию объектов.

Срок полезного использования для всех объектов ППА определен исходя из предполагаемых сроков действия договоров аренды.

Ставка дисконтирования установлена в соответствии действующей ключевой ставкой ЦБ Российской Федерации в размере 7,5 % на 31.12.2022г. Ранее принятая для расчета ставка дисконтирования в течении 2023 г. не пересматривалась.

Группа ППА	Сроки аренды (от …до…)	Балансовая стоимость ППА на 31.12.2023	Балансовая стоимость ОА на 31.12.2023	Начислено амортизации в 2023 г.	Начислено процентов в 2023 г.
Здания	До 01.09.2024	809	745	989	89

Доходов и расходов, относящиеся к переменным платежам, которые не учитывались в 2022-23 гг. при оценке задолженности по аренде, не было. Затрат, связанных с произведенными улучшениями предмета аренды, потенциальных денежных потоков, обусловленных договором аренды до даты предоставления предмета аренды и ограничений использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям) в 2022-23 гг. не выявлено.

Кооперативом в части договоров аренды сроком менее 12 мес. И стоимостью менее 300 тыс. рублей ППА и ОА не рассчитывались. Информация о таких договорах приведена в таблице:

Подразделение/арендодатель	**На 31.12.2022 , тыс. руб.**	**Поступление**	**Выбытие**	**На 31.12.2023 , тыс. руб.**
Александровское				
ИП Геворгян Виталик Паруйрович	240 000,00	40 000,00		280 000,00
Бакчар				
Томский филиал Ростелеком ПАО	263 106,03			263 106,03
Белый Яр				
ИП Чернавин Владимир Викторович	194 000,00			194 000,00
Володино				
Аверс-С ООО	225 534,74	150 000,00	225 534,74	150 000,00
Каргасок				
Хемий Руслан Ростиславович ИП	295 000,00	3 000,00		298 000,00
Кедровый				
ТОМСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8616 ПАО СБЕРБАНК	623 310,40			623 310,40
Колпашево				
Зазуленко Галина Николаевна ИП	295 000,00			295 000,00
Кривошеино				
Бриль Сергей Иванович ИП	168 791,51		168 791,51	
Самойлова Елена Анатольевна ИП		233 264,08		233 264,08
Мельниково				
Колпакова Елена Петровна ИП	290 000,00			290 000,00
Могочино				
Артыбашев Игорь Юрьевич ИП	80 000,00			80 000,00

Молчаново				
Майкова Людмила Николаевна ИП	200 000,00		200 000,00	
Симонов Александр Анатольевич		300 000,00		300 000,00
Нарым				
Администрация Нарымского сельского поселения	744 000,00	744 000,00	744 000,00	744 000,00
Новый Васюган				
Администрации Нововасюганского сельского поселения	849 249,21		849 249,21	
Основной филиал				
ИП Елкова Ольга Николаевна	7 399 377,00		7 399 377,00	
ПАРАБЕЛЬСКИЙ ЗПХ ООО	319 619,00	319 619,00	319 619,00	319 619,00
Подгорное				
Томский филиал Ростелеком ПАО	257 487,05			257 487,05
Томск				
Казакова Ростислава Сергеевна ИП	1 770 557,00			1 770 557,00
Администрация Кожевниковского района	177 191,29			177 191,29
Чажемто				
Аверс-С ООО	290 000,00			290 000,00
ИП Смелов Петр Николаевич	73 173,00		63 173,00	10 000,00
Итого	**14 755 396,23**	**1 789 883,08**	**9 969 744,46**	**6 575 534,85**

По строке 1550 «Прочие краткосрочные обязательства» помимо обычной краткосрочной кредиторской задолженности включена стоимость арендных обязательств по договорам аренды, признаваемых правом пользования активами. Стоимость арендных обязательств в сумме 745 тыс. руб. приведена за минусом суммы процентов (дисконта) по аренде и суммы НДС по арендным обязательствам (АО).

Изменение суммы арендных обязательств в течение 2023 года не производилось.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности кооперативом проведена инвентаризация арендных обязательств. Пересмотр стоимости арендных обязательств не было.

Информация о фондах, сформированных в КПК

Наименование фонда	Размер фонда на 01.01.2023г., тыс. руб.	Объем поступивших средств, тыс. руб.	Объем израсходованных средств, тыс. руб.	Размер фонда на 01.01.2024г., тыс. руб.
1	2	3	4	5
Паевой фонд	21 465	3 887	10 009	15 343
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13 070	8 843	0	21 913
Резервный фонд	10 270	0	0	10 270
Прирост стоимости основных средств	390		292	98

5. ДОХОДЫ

Доходы кредитного кооператива за 2023 год составили 38 072 тыс. руб. в т.ч.:

- Процентные доходы по выданным займам – 33 935 тыс. руб.;
- Процентный доход по депозитам, размещенным в кредитных организациях – 1 150 тыс. руб.;
- Резервы по выданным займам (по основному долгу и процентам) – восстановление – 2 802 тыс. руб.;
- Прочие доходы – 185 тыс. руб.

6. ЦЕЛЕВЫЕ СРЕДСТВА

Отчет о целевом использовании средств отображает остатки и движение по счетам 80, 82, 83, 86.

Поступление целевых средств за 2023 год составило:

- Членские взносы на формирование фонда обеспечения деятельности кооператива – 29 621 тыс. руб.;
- Единовременный членский взнос в резервный фонд - 2 328 тыс. руб;
- Восстановление резервов по сомнительным долгам – 506 тыс. руб.

По строке 6350 (Прочие) отражены изменения остатков по счетам 80, 83 начисление резервов по сомнительным долгам, процентные расходы по аренде, членские и взносы в компенсационный фонд СРО, списание членских взносов по займам, расходы на пени и штрафы.

7. РАСХОДЫ КООПЕРАТИВА

Расходование средств целевого финансирования производится в соответствии со сметой расходов, утверждаемой Общим собранием. Отчет об исполнении сметы доходов и расходов за очередной финансовый год утверждается Общим собранием в составе

материалов годовой финансовой отчетности. Промежуточные отчеты об исполнении сметы доходов и расходов за каждый за каждый отчетный период в течение финансового года утверждаются Правлением ежеквартально.

Расходы кооператива финансируются за счет доходов от деятельности кредитного потребительского кооператива. При недостаточности доходов от деятельности для покрытия расходов кооператива, такие расходы финансируются за счет целевых поступлений на содержание кооператива и ведение им уставной деятельности. При достаточности доходов от деятельности для покрытия расходов кооператива, объем финансирования за счет целевых поступлений на содержание кредитного потребительского кооператива и ведение им уставной деятельности составляет до 50% от объема целевых поступлений.

Общая фактическая сумма расходов за счет доходов от предпринимательской деятельности (процентов по займам, процентов по депозитам в банках, прочих доходов) составила 38 072 тыс. руб.

Расходы КПК	**За счет доходов от предпринимательской деятельности, тыс. руб.**
Всего	**(38 072)**
1. Управленческие, в т. ч.	**(11 968)**
Фонд оплаты труда	(8 071)
Командировочные расходы	(12)
Арендная плата	(1 259)
Услуги связи	(371)
Канцелярские товары	(50)
Охрана, коммунальные услуги, содержание автомобиля, помещений, общего имущества.	(537)
Расходы на оплату услуг БКИ	(102)
Затраты на маркетинг	(1 111)
Подписка, справочные системы	(30)
Расходы на обучение	(22)
Аудиторские услуги	(31)
IT расходы	(257)
Прочие	(115)
1. Проценты к уплате, в т. ч.	**(20 956)**
Выплата процентов по договорам сбережений	(20 956)
2. Прочие расходы, в т. ч.	**(5 148)**
Резервы на возможные потери по займам	(3 213)
Резервы по сомнительным долгам	(823)
Услуги банка	(781)
Госпошлины	(129)
Списание по договорам займов	(185)
Прочие	(17)

В 2023 году удалось сократить расходы на заработную плату за счет оптимизации штатного расписания, расходы на услуги банка, услуги страхования проводятся за счет пайщиков.

8. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ (АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА)

В силу специфики правового статуса некоммерческой организации установить долю, обеспечивающую возможность контролировать действия кооператива, в результате принятия предусмотренных мер по идентификации бенефициарных владельцев по Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ, бенефициарный владелец не выявлен. В соответствии с абз. 8 пп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ признается, что единоличный исполнительный орган – директор КПКГ «Резерв» Лидеюан Н.Л.

Состав связанных сторон:

№ п/п	Наименование юридического лица или ФИО физического лица	Основание, в силу которого физ. лицо или организация является связанной
1	Евсейчева Н.С.	Председатель Правления, член кооператива
2	Новомлинская Р.В	Член Правления, член кооператива
3	Безрукова Л.Д.	Член Правления, член кооператива
4	Сайкова Т.Н.	Член Правления, член кооператива
5	Ротань А.С.	Член Правления, член кооператива
6	Типсина Т.Н.	Член Правления, член кооператива
7	Лидеюан Н.Л.	Директор, член кооператива
8	Головин В.Н.	Председатель ревизионной комиссии, член кооператива
9	Терешкин М. А.	Член Ревизионной комиссии, член кооператива
10	Патефонова Е.А.	Член Ревизионной комиссии, член кооператива

В 2023 году взаимоотношения с аффилированными лицами присутствовали в рамках заключенных договоров займов и сбережений. Общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов аффилированным лицам, на конец отчетного периода составляет 1 921 тыс. руб. Максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного потребительского кооператива (пайщику), являющимся аффилированным лицом, на конец отчетного периода составляет 1 282 тыс. руб. Общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от аффилированных лиц, на конец отчетного периода составляет 6 376 тыс. руб.. Максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного потребительского кооператива (пайщика), являющегося аффилированным лицом, на конец отчетного периода составляет 3 018 тыс. руб..

9. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кооператив планирует продолжать непрерывно свою деятельность в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовая отчетность подготовлена с применением принципа непрерывности деятельности.

Руководство уверено, что кооператив будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В феврале 2022 г. выросла геополитическая напряженность в отношении Российской Федерации, что повлекло в том числе увеличение волатильности на рынках капитала, значительное падение курса российского рубля, введение масштабных экономических санкций со стороны иностранных государств.

Кооператив не имеет валютные активы и обязательства, деятельность кооператива не связана со экспортными и импортными операциями. Но, значительное изменение курса рубля может повлечь за собой существенное влияние на деятельность Кооператива.

Руководство считает, что вероятность продолжения экономической неопределенности в будущем достаточно высока. Руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития событий и их влияние на текущие условия, в которых функционирует Кооператив.

Достоверная оценка влияния и последствий, указанных выше факторов на данный момент затруднительны к прогнозированию.

Руководство Кооператива внимательно следит за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Руководство уверено, что Кооператив будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на деятельность Кооператива и основываясь на рассмотрении финансового положения Кооператива, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Хозяйственные операции, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Общества между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный период не проводились.

11. УСЛОВНЫЕ ФАКТОРЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

У Кооператива нет незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств, в которых организация выступает истцом, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды. У Кооператива нет не разрешенных на отчетную дату разногласий с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет; выданных до отчетной даты гарантий, поручительств и других видов обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили; учтенных (дисконтированных) до отчетной даты векселей, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» организация формирует оценочные обязательства:

Обязательство / Актив	**Счет учета актива / обязательства**	**Остаток на начало года (тыс. руб.)**	**Остаток на конец года (тыс. руб.)**
Резерв по сомнительным долгам	63	2 270	2 759
Резерв под обесценение финансовых вложений	59	5 679	6 060

Резервы под обесценение созданы в соответствии с указаниями ЦБ РФ и составляют 6 060тыс. руб., что на 6,7 % больше, чем на 31.12.2022 г.

Резерв по сомнительным долгам составляет 2 756 тыс. руб., что 21,4% больше, чем на 31.12.2022 г.

13. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В соответствии статьей 6 Закона № 190-ФЗ каждый кредитный потребительский кооператив обязан соблюдать восемь финансовых нормативов. Числовые значения и порядок расчета которых определены Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Финансовый норматив достаточности резервного фонда (ФН1 = 5,33% ≥ 5%). Данный финансовый норматив исчисляется как отношение объема резервного фонда кооператива и объемов привлеченных средств от пайщиков кооператива.

Норматив характеризует запас мгновенной ликвидности кредитного потребительского кооператива, необходимый для исполнения текущих обязательств по возврату средств, привлеченных от пайщиков. Кредитный кооператив должен располагать средствами, достаточными для возврата 5% от общей суммы средств, привлеченных кооперативом от своих членов на основании заключенных договоров передачи личных сбережений и займов.

Финансовый норматив риска на одного сберегателя или аффилированную группу сберегателей (ФН2 = 3,05% <=15%) характеризует зависимость кредитного кооператива от одного пайщика-сберегателя и (или) сберегателей, образующих аффилированную группу лиц, и позволяет предотвратить риск потери ликвидности данным кооперативом в том случае, если указанное лицо и (или) группа лиц например, захочет досрочно изъять свои денежные средства.

Финансовый норматив ФН2 включает в расчет величину задолженности, возникшей у кооператива перед своими пайщиками-сберегателями: в числителе – максимальный размер по сумме основного долга, в знаменателе – общий размер задолженности по сумме основного долга. Финансовый норматив ФН2, ограничивающий риск концентрации обязательств по привлеченным от пайщиков средствам, предупреждает угрозу потери ликвидности при одномоментном изъятии предоставленных средств крупным пайщиком.

Финансовый норматив риска на одного заемщика или аффилированную группу заемщиков (ФН3=0,78% <=7%) позволяет оценить уровень концентрации портфеля займов у одного пайщика-заемщика и (или) пайщиков-заемщиков, образующих аффилированную группу лиц. Числитель рассчитывается, исходя из максимальной суммы займа, выданной пайщикам кооператива, а знаменатель включает сумму предоставленных займов.

Финансовый норматив покрытия привлеченных денежных средств средствами сформированного паевого фонда (ФН4=7,96% >=6%) исчисляется как отношение объема паевого фонда кооператива и объемов привлеченных средств от пайщиков кооператива.

Финансовый норматив зависимости от внешних кредиторов (ФН5=0) позволяет оценить уровень зависимости кредитного кооператива от внешних инвесторов.

Финансовый норматив оценки риска кредитного потребительского кооператива второго уровня (ФН6=0). Кредитный кооператив, используя собственные (сформированные в виде паевого фонда) и привлеченные средства, может предоставлять денежные средства кооперативу второго уровня, а также вкладывать в него свой паевой и резервный фонды, что создает дополнительные риски как для самого кооператива, так и для пайщиков-сберегателей.

Финансовый норматив (ФН7=117,02% >=70%) соотношения части активов КПК, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов КПК, и общего размера привлеченных денежных средств.

Норматив (ФН8=76,13% >=75%) соотношения суммы денежных требований КПК, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств КПК, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев.

Норма-тив	Название норматива	Формула	Расчетная база	Установленное значение норматива
ФН1	Норматив достаточности резервного фонда	(РезФ / ЗПЧ) × 100%	РезФ - величина резервного фонда КПК; ЗПЧ - общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением КПК денежных средств от членов по договорам займа и передачи личных сбережений.	≥ 5% для КПК с числом членов > 200.
ФН2	Норматив риска на одного сберегателя или аффилированную группу лиц	(ЗПЧ(АЛ) / ЗПЧ) × 100%	ЗПЧ(АЛ) - максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена и (или) нескольких членов, являющихся аффилированными лицами, по договорам займа и (или) передачи личных сбережений.	- ≤ 15% для КПК с числом членов > 3000.
ФН3	Норматив риска на одного заемщика или аффилированную группу лиц	(ЗЗЧ(АЛ) / ЗЗ) × 100%	ЗЗЧ(АЛ) - максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену и	- ≤ 7% для КПК с числом членов > 3000.

			(или) нескольким членам, являющимся аффилированными лицами; ЗЗ - общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов членам КПК и КПК ВУ	
ФН4	Норматив покрытия привлеченных средств паевым фондом	(ПФ /ЗПЧ) × 100%	ПФ - величина паевого фонда КПК.	- ≥ 6% для всех КПК.
ФН5	Норматив зависимости от внешних кредиторов	(ЗПНЧ /ЗПЧ) × 100%	ЗПНЧ - задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с привлечением займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами.	- ≤ 50% для всех КПК
ФН6	Норматив риска на кредитный потребительский кооператив второго уровня (КПК ВУ)	(ЗЗВУ/ ПФ + ПДС) × 100%	ЗЗВУ - задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с предоставлением займов КПК ВУ; ПДС - задолженность по сумме привлеченных денежных средств КПК.	- ≤ 10% при предоставлении займов КПК ВУ, размер паевого фонда которого превышает 10 миллионов рублей; - ≤ 15% при предоставлении займов КПК ВУ, размер паевого фонда которого превышает 50 миллионов рублей; - ≤ 25% при предоставлении займов КПК ВУ при наличии у КПК ВУ присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, вне зависимости от размера паевого фонда КПК ВУ.
ФН7	Норматив осуществления профильной деятельности	(ДС + ГЦБ + ЗЗ /ПДС) × 100%	ДС - денежные средства; ГЦБ - средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги.	- ≥ 70% для всех КПК
ФН8	Норматив общей ликвидности	(СДТ/ СДО) × 100%	СДТ - сумма денежных требований КПК, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты;	- ≥ 50% для КПК, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их

			СДО - сумма денежных обязательств КПК, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.	создания; - ≥ 75% для всех остальных КПК.

14. ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

В отчетном периоде Обществом отражены следующие активы и обязательства на 31.12.2023 на забалансовых счетах:

Наименование счета	Сумма (тыс. руб.)
001, Арендованные основные средства	6 576
007, Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	2 550
008, Обеспечения обязательств и платежей полученные	191 418
МЦ.04, Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации	4 861

Арендованные основные средства представляют собой нежилые офисные помещения, арендованные сроком менее 12 месяцев либо стоимостью менее 300 тыс. рублей, а также помещения, по которым предполагается расторжение договора по инициативе арендодателя или арендатора. В случае, если имущество, стоимостью более 300 тыс. рублей будет продолжать арендоваться, в бухгалтерском учете, исходя из предыдущей практики, будут созданы право пользования активом и обязательство по аренде в соответствии с ФСБУ 25/2018.

По состоянию на 31.12.2023 г. имеются обеспечения, полученные от физических лиц. Сводные данные по таким обеспечениям приведены ниже в таблице:

В тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Обеспечения обязательств и платежей полученные	191 418	135 575	90 769

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В 2023 году кооператив рассчитывал налог на прибыль по ставке 20%. По итогам 2023 года доходы и расходы кооператива составили 38 072 тыс. рублей.. Прибыли и убытков нет.

Директор КПКГ «Резерв» Н.Л. Лидеюан

19.01.2024 г.