

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой бухгалтерской отчетности**

**Кредитного потребительского кооператива
граждан «Партнер»**

за 2018 год

**г. Ижевск
2019**

Аудиторское заключение

Членам (пайщикам), руководству
и иным пользователям отчетности

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «ЗАРЯ».

Основной государственный регистрационный (ОГРН): 1061831033681, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 18 №002642455, выдано 16.05.2006 г.

Место нахождения: 426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д. 19, оф. 100.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов является корпоративным членом СРО «Российский союз аудиторов» (Ассоциация). Свидетельство от 07.10.2016 г.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11603047026

Аудируемое лицо:

Наименование: Кредитный потребительский кооператив граждан «Партнер»

Основной государственный регистрационный (ОГРН): 1021800991871, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, серия 18 № 0774581, выдано 18.07.2002 г.

Место нахождения: 427974, Удмуртская Республика, г. Сарапул, ул. Азина, д. 65

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива граждан «Партнер», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2018 год, отчета о движении денежных средств за 2018 год, отчета о целевом использовании средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Кредитного потребительского кооператива граждан «Партнер» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного потребительского кооператива граждан «Партнер» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 19 марта 2018 года.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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

Россия, 426011, УР, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д. 19, оф. 100.

4

Тел./факс: (3412)42-27-77, (3412)72-18-84 E-mail: audit-zarya@mail.ru, zarya@idz.ru

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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами правления Кредитного потребительского кооператива граждан «Партнер», 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 АК «ЗАРЯ»

квалификационный аттестат аудитора № 03-001036
(Единый аттестат) выдан 02.11.2017 г. на неограниченный срок.
Член СРО «РСА» ОРНЗ 21703090487 от 22.11.2017 г.

Руководитель аудиторской проверки
квалификационный аттестат аудитора № K023024
на право осуществления деятельности по общему
аудиту выдан 20.05.2005г. на неограниченный срок.
Член СРО «РСА» ОРНЗ 21603091230 от 22.12.2016

Дата аудиторского заключения

3.3.Фазульянова

Русских И.А.

«08» апреля 2019 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 18 г.

Организация КПКГ «Партнер»
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

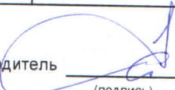
Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД

Коды		
0710001		
31	12	2018
29979401		
1827018260		
64.92.1		
85		
16		
384 (385)		

Организационно-правовая форма/форма собственности потребительский кооператив/частная собственность
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)
Местонахождение (адрес) УР, г. Сарapul, ул. Азина, 65

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> <u>20 17</u> г. ⁴	На <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
ф 5 Пояснение табл. 2.1	Основные средства, в том числе:	1150	49 912	49 912	10 483
ф 5 Пояснение табл. 2.1	Основные средства (счет 01)	1151	49 912	49 912	10 483
	Вложения во внеоборотные активы (счет 08)	1152			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
ф 5 Пояснение табл. 3.1	Финансовые вложения	1170	545 530	554 582	163 577
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	595 442	604 494	174 060
ф 5 Пояснение табл. 4.1	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	7 302	5 861	522
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
ф 5 Пояснение табл. 5.1	Дебиторская задолженность, в том числе	1230	123 183	151 720	72 786
ф 5 Пояснение табл. 5.1	Долгосрочная дебиторская задолженность	1230Д	86 471	109 605	67 706
ф 5 Пояснение табл. 5.1	Краткосрочная дебиторская задолженность	1230К	36 712	42 115	5 080
ф 5 Пояснение табл. 3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	335 347	111 641	55 492
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	185 409	295 297	101 298
	Прочие оборотные активы	1260	5 016	5 097	1 742
	Итого по разделу II	1200	656 257	569 616	231 840
	БАЛАНС	1600	1 251 699	1 174 110	405 900

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 18 г. ³	На 31 декабря 20 17 г. ⁴	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Паевой фонд	1310	69 072	92 089	23 425
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-) ⁷	()
	Целевые средства	1340	26 381	15 681	8 814
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1350	49 912	49 912	10 483
	Резервный фонд	1360	53 075	48 568	17 290
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370			
	Итого по разделу III	1300	198 440	206 250	60 012
ф 5 Пояснение табл. 3.2	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	439 678	450 060	169 192
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	439 678	450 060	169 192
ф 5 Пояснение табл. 3.2	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	600 816	503 539	173 162
ф 5 Пояснение табл. 5.3	Кредиторская задолженность, в том числе:	1520	9 885	11 625	3 534
ф 5 Пояснение табл. 5.3	Долгосрочная кредиторская задолженность	1520Д		238	344
ф 5 Пояснение табл. 5.3	Краткосрочная кредиторская задолженность	1520К	9 885	11 387	3 190
	Доходы будущих периодов	1530			
ф 5 Пояснение табл. 7	Оценочные обязательства	1540	2 880	2 636	
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	613 581	517 800	176 696
	БАЛАНС	1700	1 251 699	1 174 110	405 900

Руководитель  Мосалев В.М.
(подпись) (расшифровка подписи)
" 20 " марта 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 20 18 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив граждан "Партнер" Дата (число, месяц, год) 31 06 18
Идентификационный номер налогоплательщика 29979401 по ОКПО
Вид экономической деятельности финансовое посредничество 1827018260 по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности 64.92.1 по ОКФС
потребительский кооператив/некоммерческая организация 85 по ОКЕИ
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) 384

Коды		
0710002		
31	06	18
29979401		
1827018260		
64.92.1		
85	16	
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев	За 12 месяцев
			20 18 г. ³	20 17 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110		
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	160 260	78 865
	Проценты к уплате	2330	(143610)	(93917)
	Прочие доходы	2340	92 111	109 491
	Прочие расходы	2350	(91612)	(93388)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	17149	1051
	Налог на прибыль	2410	8302	(922)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8847	129

Форма 0710002 с. 2				
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 12 месяцев 20 18 г. ³	За 12 месяцев 20 17 г. ⁴
	СПРАВОЧНО			
	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		
п. 12 стр. 8 Пояснен. к ББ и ОФР за 2017 г.	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	8 847	129
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель

(подпись)

В.М. Мосалев

(расшифровка подписи)

« 20 » марта 20 19 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».

Наименование показателя	Код	Паяной фонд	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(40 055)		(1 028)	(25 880)	(129)	(66 064)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(129)	(129)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3222	X	X				
выплата паевых взносов	3223	X	X	(0)	X		(40 055)
уменьшение количества акций	3224	(40 055)			X		(25 880)
использование резервного фонда	3225				25 880		X
дивиденды	3226						
Изменение добавочного капитала	3227	X	X	X	X		X
Изменение резервного капитала	3230	X	X	1 028			X
Величина капитала на 31 декабря 20 17 г. ³⁾	3240	X	X	X	31 278		X
Увеличение капитала - всего:	3200	92 089		49 912	48 567	0	190 568
в том числе:							
чистая прибыль	3310	44 705		0	28 308	8 847	81 860
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3311	X	X	X	X		
внесение паевых взносов	3312	X	X				
увеличение номинальной стоимости акций	3313	X	X	0	X		
формирование резервного фонда	3314	44 705			X		44 705
Уменьшение капитала - всего:	3320	(67 722)		(0)	(23 800)	(0)	(91 522)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(0)	(0)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3322	X	X	(0)	X		
выплата паевых взносов	3323	X	X	(0)	X		(67 722)
уменьшение количества акций	3324	(67 722)			X		(23 800)
использование резервного фонда	3325				23 800		X
дивиденды	3326						
Изменение добавочного капитала	3327	X	X	X	X		X
Изменение резервного капитала	3330	X	X	0			X
Величина капитала на 31 декабря 20 18 г. ³⁾	3300	69 072		49 912	53 075		172 059

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 16 г. ¹⁾	Изменения капитала за 20 17 г. ²⁾		На 31 декабря 20 17 г. ²⁾
			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				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок					
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3402				
исправлением ошибок	3412				
после корректировок	3422				
	3502				

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20__ г. ³⁾	На 31 декабря 20__ г. ²⁾	На 31 декабря 20__ г. ¹⁾
Чистые активы	3600	1 182 627	1 082 021	382 475

Руководитель _____ Мосалев В.М.
(подпись) (расшифровка подписи)
" 20 " марта 20 18 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Отчет о движении денежных средств
за 12 месяцев 20 18 г.

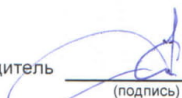
Организация <u>Кредитный потребительский кооператив граждан "Партнер"</u>	по ОКПО	29979401
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1827018260
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по предоставлению потребительского кредита</u>	по ОКВЭД	64.92.1
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>потребительский кооператив/частная собственность</u>	по ОКОПФ/ОКФС	85 16
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384/385

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 18 г. ¹	За 12 месяцев 20 17 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	169 732	289 497
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	3 366	2 478
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
прочие поступления	4119	166 366	287 019
Платежи - всего	4120	(160 787)	(76 125)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(31 172)	(16 763)
в связи с оплатой труда работников	4122	(90 938)	(44 496)
процентов по долговым обязательствам	4123	()	()
налога на прибыль организаций	4124	(7 796)	()
прочие платежи	4129	(30 881)	(14 866)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	8 945	213 371

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 18 г. ¹	За 12 месяцев 20 17 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 430 353	882 106
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	1 256 211	791 734
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	167 623	85 893
прочие поступления	4219	6 519	4 479
Платежи - всего	4220	(1 496 583)	(836 686)
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	(1 495 148)	(835 218)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
прочие платежи	4229	(1 435)	(1 468)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-66 229	45 420
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	836 178	435 366
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	790 621	387 837
денежных вкладов собственников (участников)	4312	44 699	46 706
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319	858	823

Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 18 г. ¹	За 12 месяцев 20 17 г. ²
Платежи - всего	4320	(888 782)	(500 159)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(61 407)	(33 212)
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	(696 985)	(382 122)
прочие платежи	4329	(130 389)	(84 824)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-52 604	-64 793
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-109 888	193 999
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	295 296	101 297
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	185 408	295 296
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель



(подпись)

В.М.Мосалев

(расшифровка подписи)

" 20 " марта 20 19 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Пояснение к бухгалтерскому балансу
и финансовых результатов КПКГ «Партнер» за 2018 год (тыс. руб.)

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские,
опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
		первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло	первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация	первоначальная стоимость ³
Нематериальные активы - всего	за 2018 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
	за 2017 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
в том числе:	за 2018 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
	за 2017 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
<i>(вид нематериальных активов)</i>	за 2018 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
	за 2017 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
<i>(вид нематериальных активов)</i>	за 2018 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
	за 2017 г.	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)
Итого		-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-	(-)	(-)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ²	На 31 декабря 20 16 г.
Всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
<i>(вид нематериальных активов)</i>	-	-	-
<i>(вид нематериальных активов)</i>	-	-	-
Итого	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ²	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
Всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
(из нематериальных активов)	-	-	-
(из нематериальных активов)	-	-	-
И т.д.	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода	
		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	выбыло	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 16 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
в том числе:	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 16 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
(объект, группа объектов)	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 16 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
И т.д.	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)
	за 20 16 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	-	-	(-)

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

Наименование показателя	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	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 17 г. ²	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
(объект, группа объектов)	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
(объект, группа объектов)	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
И Т Д.		-	-	(-)	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 17 г. ²	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
(объект, группа объектов)	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
(объект, группа объектов)	за 20 ____ г. ¹	-	-	(-)	-	-
	за 20 ____ г. ²	-	-	(-)	-	-
И Т Д.		-	-	(-)	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода	
		персона- льная стоимость	накопленный износ (отражаются за балансом)		выбыло объектов персона-льная стоимость	накопленный износ	персона- льная стоимость	накопленный износ	персона- льная стоимость	накопленный износ (отражаются за балансом)
Основные средства (без учета доходных материальных ценности) - всего	за 20 18 г. ¹	49912	(3381)	0,00	()	0	(2422)	-	49 912	(5803)
в том числе:										
материальные	за 20 17 г. ²	10483	(2310)	40457	(1028)	1028	(2099)	-	49 912	(3381)
в том числе:										
(группа основных средств)	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
и т.д.	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
Учитено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
в том числе:										
(группа объектов)	за 20 17 г. ²	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)
и т.д.	за 20 18 г. ¹	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или	
Незавершенное строительство и незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 17 г. ²	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
Строительство объектов основных средств	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 17 г. ²	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
Приобретение объектов основных средств	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 17 г. ²	-	-	(-)	(-)	-
	за 20 18 г. ¹	-	-	(-)	(-)	-
и т.д.		-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	18 г. ¹	20 17
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	-	-
в том числе:		
(объект основных средств)	-	-
(объект основных средств)	-	-
и т.д.	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	-	-
в том числе:		
(объект основных средств)	(-)	(-)
(объект основных средств)	(-)	(-)
и т.д.	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	1 полугодие 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	54
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	17958	16700	13377
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		перво-начальная стоимость	накопленная корректировка к 7	поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректировка к 7	начисление процентов (включая доведение перво-начальной стоимости до балансовой)	текущей рыночной стоимости (убытков от переоценки)	перво-начальная стоимость
Долгосрочные - всего	за 20 18 г. ¹	593290	(38 708)	835102	(830206)	-	-	(52657)	598186
	за 2017 г.	178033	(14456)	857413	(442156)	-	-	(38708)	593290
Долгосрочные займы	за 20 18 г. ²	473502	(38708)	794360	(745596)	-	-	(52657)	522266
выданные	за 20 17 г. ²	98780	(14456)	617618	(242896)	-	-	(38708)	473502
Расчеты по суду.	за 20 18 г. ²	104895	-	39892	(81648)	-	-	-	63139
Погашение займа	за 20 17 г. ²	64324	-	238949	(198378)	-	-	-	104895
Пан и акции	за 20 18	0	-	0	(0)	-	-	-	0
	за 20 17 г. ²	0	-	0	(0)	-	-	-	0
Долговые ценные бумаги	за 2018 г.1	14893	-	850	(2962)	-	-	-	12781
	за 2017 г.1	14929	-	846	(882)	-	-	-	14893
Краткосрочные - всего	за 20 18 г.	112100	(459)	690180	(466368)	-	-	(565)	335912
	за 2017 г.	130916	-	426254	(501570)	-	-	(459)	55600
Краткосрочные займы	за 20 18 г. ¹	112100	-	690180	(466368)	-	-	(565)	802280
выданные	за 2017 г.	55600	(108)	591727	(535227)	-	-	(459)	112100
Депозитные счета	за 2018 г.	0	-	0	(0)	-	-	-	0
	за 2017 г.	46500	-	0	(46500)	-	-	-	0
Финансовых вложений - итого	за 2018 г.	705390	-	1525282	(1296574)	-	-	(39167)	934098
	за 2017 г.	648890	-	591727	(535227)	-	-	(39167)	705390

3.2. Наличие и движение заемных средств

	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		перво-начальная стоимость	накопленная корректировка ⁷	поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректировка ⁷	начисление процентов (включая доведение перво-начальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	перво-начальная стоимость
Долгосрочные - всего	за 20 18 г. ¹	450060	-	652557	(662939)	-	-	-	439678
	за 20 17 г. ²	118005	-	206859	(155672)	-	-	-	169192
Долгосрочные заемные средства	за 20 18 г. ¹	450060	-	652557	(662939)	-	-	-	439678
	за 20 17 г. ²	169192	-	307519	(26651)	-	-	-	450060
Краткосрочные - всего	за 20 18 г. ¹	503539	-	284034	(186757)	-	-	-	600816
	за 20 17 г. ²	173162	-	631492	(301115)	-	-	-	503539
Проценты по полученным ссудам	за 20 18 г.	10605	-	144468	(143476)	-	-	-	11597
	за 20 17 г.	3841	-	93392	(86628)	-	-	-	10605
Краткосрочные заемные средства	за 20 18 г. ¹	492934	-	139566	(43281)	-	-	-	589219
	за 20 17 г. ²	169321	-	538100	(214487)	-	-	-	492934
Заемные средства - итого	за 20 18 г. ¹	953599	-	936591	(849696)	-	-	-	1040494
	за 20 17 г. ²	342354	-	939011	(327766)	-	-	-	953599

3.3. Иное использование финансовых вложений

	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ²	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
(группы, виды)	-	-	-
и т.д.	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
в том числе:	-	-	-
(группы, виды)	-	-	-
и т.д.	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Период	На начало года	Изменения за период				На конец периода	
	себе-стоимость	величина резерва под снижение	поступления и затраты	выбыло	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (выдача)
Запасы - всего	за 20 18 г. ¹ за 20 17 г. ²	5861 522	9 327,00 10 098,00	(7 886) (4 759)	- -	- -	х х
в том числе:	за 20 г. ¹ за 20 г. ²	- -	- -	(-) (-)	- -	- -	- -
(срочно, вид)	за 20 г. ¹ за 20 г. ²	- -	- -	(-) (-)	- -	- -	- -
(срочно, вид)	за 20 г. ¹ за 20 г. ²	- -	- -	(-) (-)	- -	- -	- -
и т.д.	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ²	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
Запасы, не оплаченные на отчетную дату, - всего	-	-	-
в том числе:			
(срочно, вид)	-	-	-
и т.д.	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего	-	-	-
в том числе:			
(срочно, вид)	-	-	-
и т.д.	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке)	принятая доля процентов, штрафы и иные	погашение	выбыло		восстановление резерва	перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сом- нительным долгам
							списание на финансовый результат ⁸					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 20 18 г. ¹	136197	(-)	22881	-	(46541)	(-)	-	-	112537	(26066)	
	за 20 17 г. ²	67706	(-)	212889	-	(144398)	(-)	-	-	136197	(26592)	
	за 20 18 г	20778	(-)	8862	-	(10201)	(-)	-	-	19439	(-)	
	за 20 17 г	148	(-)	24100	-	(3470)	(-)	-	-	20778	(-)	
Ежемесячный взнос по программе "Капитал"	за 20 18 г. ¹	99841	(26592)	5641	-	(27110)	(-)	-	-	78372	(26066)	
	за 20 17 г. ²	59417	(-)	145198	-	(104774)	(-)	-	-	99841	(26592)	
	за 20 18 г	2659	(-)	3186	-	(3033)	(-)	-	-	2812	(-)	
	за 20 17 г	1392	(-)	14557	-	(13290)	(-)	-	-	2659	(-)	
Услуги по возврату задолженности	за 20 18 г	3850	(-)	3350	-	(2111)	(-)	-	-	5089	(-)	
	за 20 17 г	1383	(-)	6056	-	(3589)	(-)	-	-	3850	(-)	
	за 20 18 г. ¹	948	(-)	1122	-	(1139)	(-)	-	-	931	(-)	
	за 20 17 г. ²	557	(-)	9971	-	(9580)	(-)	-	-	948	(-)	
Гос.пошлина	за 20 18 г.	8121	-	720	-	(2947)	(-)	-	-	5894	(-)	
	за 2017 г.	4809	-	13007	-	(9695)	(-)	-	-	8121	(-)	
	за 20 18 г. ¹	42158	(43)	583661	-	(588588)	(-)	-	-	37231	(519)	
	за 20 17 г. ²	19344	(14264)	347391	-	(324577)	(-)	-	-	42158	(43)	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 20 18 г	5526	(43)	145689	-	(143098)	(-)	-	-	8117	(519)	
	за 20 17 г	1567	(14264)	64094	-	(60135)	(-)	-	-	5526	(43)	
	за 20 18 г	0	(-)	765	-	(765)	(-)	-	-	0	(-)	
	за 20 17 г	0	(-)	525	-	(525)	(-)	-	-	0	(-)	
Проценты по выданным займам	за 20 17 г	36632	(-)	437207	-	(444725)	(-)	-	-	29114	(-)	
	за 20 18 г. ¹	17777	(-)	282772	-	(263917)	(-)	-	-	36632	(-)	
	за 20 17 г. ²	178355	(14264)	606542	-	(635129)	(-)	-	x	149768	(26585)	
	за 20 17 г.	87050	(-)	202874	-	(222905)	(-)	-	x	87050	(26635)	

5.2. Просроченная дебиторская задолженность.

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г. ⁴		На 31 декабря 20 17 г. ²		На 31 декабря 20 16 г. ⁵	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-
в том числе:	-	-	-	-	-	-
(вкл.)	-	-	-	-	-	-
и т.д.	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			поступление в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) ⁶	притягиваемые проценты, штрафы и иные начисления ⁷	погашение	выбыло	
						списание на финансовый результат ⁹	перевод из долгосрочной в краткосрочную задолженность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 18 г. ¹	238		-	(238)	(-)	(-)
	за 20 17 г. ²	344	3 289	-	(3 395)	(-)	(-)
прочие кредиторы	за 20 18 г. ¹	238	-	-	(238)	(-)	(-)
	за 20 17 г. ²	344	3 289	-	(3 395)	(-)	(-)
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 20 18 г. ¹	11 387	43 418	-	(44 920)	(-)	-
	за 20 17 г. ²	3 190	280 448	-	(272 251)	(-)	-
прочие кредиторы	за 20 18 г. ¹	11 387	43 418	-	(44 920)	(-)	-
	за 20 17 г. ²	3 190	280 448	-	(272 251)	(-)	-
Итого	за 20 18 г. ¹	11 625	43 418	-	(45 158)	(-)	x
	за 20 17 г. ²	3 534	283 737	-	(275 646)	(-)	x

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г. ¹	На 31 декабря 20 17 г. ¹	На 31 декабря 20 16 г. ²
Всего	-	-	-
в том числе:			
(вид)	-	-	-
(вид)	-	-	-
и т.д.	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	За 20 18 г. ¹	За 20 17 г. ²
Материальные затраты		
Расходы на оплату труда		
Отчисления на социальные нужды		
Амортизация		
Прочие затраты		
Итого по элементам		
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции и др.		
Итого расходы по обычным видам деятельности		

0710005 с. 13

7. Резервы под условные обязательства

Наименование показателя	Остаток на начало года	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Резервы под условные обязательства - всего	2636	6984	(6741)	(-)	2879
в том числе:					
"Резерв на оплату отпусков"	2636	6984	(6741)	(-)	2879
(наименование резерва)	-	-	(-)	(-)	-
И т.д.	-	-	-	-	-

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ²	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
Полученные - всего	188871	190855	92313
в том числе:			
с поручителей	-	-	-
в залоге	188871	190855	92313
Выданные - всего	-	-	-
в том числе:			
(аво)	-	-	-
И т.д.	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	за 20 18 ____ г. ¹		За 20 17 ____ г. ²
Получено бюджетных средств - всего			-
в том числе:			-
на текущие расходы			-
на вложения во внеоборотные активы			-
	На начало года	Получено за год	Возвращено за год
Бюджетные кредиты - всего	20 18 ____ г. ¹	-	(- -)
	20 17 ____ г. ²	-	(- -)
в том числе:			
(наименование цели)	20 ____ г. ¹	-	(- -)
	20 ____ г. ²	-	(- -)
и т.д.		-	-

Руководитель  В.М. Мосалев

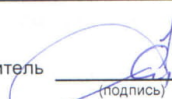
Отчет о целевом использовании средств
за 12 месяцев 20 18 г.

Организация КПКГ "Партнер" Форма по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____ по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 кредитный кооператив/частная собственность _____ по ОКЕИ _____
 Единица измерения: тыс. руб./млн. руб.

Коды		
0710006		
2018	12	31
29979401		
1827018260		
64.92.1		
2 01 05		16
384		

Наименование показателя	За 12 мес. 20 18 г. ¹		За 12 мес. 20 17 г. ²
Остаток средств на начало отчетного года	6100	15 681	8 813
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	1 498	1 174
Членские взносы	6215	147 464	75 677
Целевые взносы	6220	0	0
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	0	0
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	0	0
Прочие	6250	8 854	4 328
Всего поступило средств	6200	157 816	81 179
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(20)	(13)
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	(20)	(13)
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(0)	()
иные мероприятия	6313	(0)	()
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(118 644)	(62 021)
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(88 699)	(45 651)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(104)	(0)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(463)	(304)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(18 506)	(10 563)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	(1 567)	(601)
прочие	6326	(9 305)	(4 903)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(2 190)	(2 114)
Прочие	6350	(26 261)	(10 163)
Всего использовано средств	6300	(147 116)	(74 311)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	26 381	15 681

Руководитель



(подпись)

Мосалев В.М.

(расшифровка подписи)

" 20 " марта 20 19 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

КПКГ «Партнер» за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

Организация и виды деятельности.....	2
• Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	4
• Информация об учетной политике.....	4
• Основные средства.....	5
• Финансовые вложения.....	5
• Запасы.....	6
• Дебиторская и кредиторская задолженность, прочие обязательства.....	6
• Денежные средства.....	7
• Налоговая задолженность.....	7
• Капитал и резервы.....	7
• Долгосрочные и краткосрочные обязательства.....	7
• Доходы и расходы, нераспределенная прибыль.....	8
• События, произошедшие после отчетной даты.....	8
• Оценочные обязательства.....	8
• Операции со связанными сторонами.....	8
• Информация по прекращаемой деятельности.....	10
• Раскрытие информации о неопределенности в деятельности Кооператива.....	10

Данные Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (далее – Пояснения к ББ и ОФР) являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности КПКГ «Партнер» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2018 года.

1. Организация и виды деятельности

Кредитный потребительский кооператив граждан «Партнер» (КПКГ «Партнер»), зарегистрирован в Инспекции ФНС России по г. Сарапулу УР 18.07.2002 г. за основным государственным номером 1021800991871, с присвоением ему ИНН/КПП 1827018260/183801001.

Согласно письма руководителя Сарапульского городского отдела государственной статистики Госкомстата УР Парамоновой В.Т. № 39 от 14.03.2005 г. ВЦ Госкомстата РФ подтверждает наличие в составе Единого государственного реестра предприятий и организаций (ЕГРПО) юридического лица: «Кредитный потребительский кооператив граждан «Партнер» и его идентификации по общероссийским классификаторам

Коды: ОКПО - 29979401 ОКОГУ — 49013 ОКТМО-94740000

ОКВЭД — 64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

ОКФС — 16 ОКОПФ — 85

Юридический и фактический адрес: 427974, УР, г. Сарапул, ул. Азина, 65.

Место фактического нахождения: 427974, УР, г. Сарапул, ул. Азина, 65.

Организация осуществляет следующие виды деятельности:

- организация финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива;
- объединение паенакоплений (паев) и привлечение денежных средств членов кредитного кооператива и иных денежных средств в порядке, определенном Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», иных федеральных законов и Уставом кредитного кооператива;
- размещения привлеченных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей;
- иные виды деятельности, служащие достижению целей, ради которых создан КПКГ.

Перечень должностных лиц, ответственных за подготовку и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности КПКГ «Партнер»:

№ п/п	Должность	Ф.И.О.	Срок работы в течении проверяемого периода	Обязанности в ходе подготовки и составления бухгалтерской отчетности
	2	3	4	5
1.	Директор Протокол № 1 учредительного собрания членов инициативной группы по созданию КПКГ 01.07.2002 г. Трудовой договор от 18.07.2009 г.	Мосалев Виктор Михайлович	Весь период	Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации
2.	Главный бухгалтер Приказ №ЛС- 108 от 16.09.2017 г.	Санникова Елена Викторовна	Весь период	Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на 31.12.2018 г. численность сотрудников КПКГ «Партнер» составляет 209 человек.

По состоянию на 31.12.2018 г. численность членов — пайщиков КПКГ «Партнер» составляет 36 230 человек. Количество лиц, вступивших в члены кредитного потребительского кооператива за 2018 г. составило 6810 человек. Количество лиц, исключенных из членов кредитного потребительского кооператива за 2018 г. составило 1342 человек.

Органами кредитного кооператива являются:

1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – далее общее собрание членов кооператива;
2. Директор КПКГ;
3. Правление кредитного кооператива;
4. Ревизионная комиссия;
5. Комитет по займам КПКГ.

Правление кооператива состоит из пяти человек:

Председатель правления – Мосалева Н.Н.

Члены Правления - Башков А.К., Семакин А.С. Шадрин Д.Л., Беляев Д.А.

КПКГ «Партнер» является членом саморегулируемой организации «Межрегиональный союз кредитных кооперативов» с августа 2011 года. Номер в государственном реестре саморегулируемых организаций № 5, регистрационный номер записи в реестре членов № 2, приказ Минфина РФ № 308 от 19.08.2011 года.

В кооперативе на 31 декабря 2018 г. работает шестьдесят два дополнительных офиса на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Пермского края, Кировской области. Отдельно бухгалтерская отчетность в доп. офисах не составляется и не представляется, т.к. они не являются отдельными юридическими лицами, филиалами и не имеют собственного баланса и расчетных счетов в банке. Бухгалтерский учет по кооперативу в целом ведется бухгалтерией головного офиса.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основании Устава, Гражданского кодекса РФ, Закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» и других нормативно-правовых актов Российской Федерации и субъектов РФ, регулирующих деятельность кредитных кооперативов граждан.

2. Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Кооперативе велся в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с учетом Информации Минфина России № ПЗ-10/2012), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность КПКГ «Партнер» за 2018 г. сформирована исходя из действующих в России правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2018 г. не имелось.

3. Информация об учетной политике

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой КПКГ «Партнер» на 2018 г., утвержденной приказом Директора № ОС- 326 от 29.12.2017 г., которая подготовлена с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 № 34н и других нормативных актов законодательства в области бухгалтерского учета.

Учетная политика Кооператива сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, который состоит в том, что активы и обязательства Кооператива учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Кооператива, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Кооператива в 2018 году, отражены в соответствующих разделах Пояснений к ББ и ОФР.

4. Основные средства

При определении состава и группировки основных средств применялся Общероссийский классификатор основных фондов, утвержденный Приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2018-ст.

- Принятие актива в качестве объекта основных средств к бухгалтерскому учету осуществлялось на дату готовности объекта к эксплуатации. Основные средства права, на которые не подлежат государственной регистрации, включались в состав основных средств на дату доставки объекта до конечного местоположения, при условии готовности объекта к эксплуатации.

Активы со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 рублей относятся к основным средствам. По ним производится начисление износа в конце каждого месяца. Для целей бухгалтерского учета износ начисляется линейным способом. Переоценка основных средств не производится.

При приобретении объектов основных средств происходит списание средств Фонда обеспечения деятельности на формирование добавочного капитала.

Для видов основных средств, не указанных в амортизационных группах, срок полезного использования объектов основных средств устанавливается самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями производителей.

Затраты на ремонт основных средств, включаются в расходы отчетного периода, в котором были произведены ремонтные работы и отражаются на счете 26.

5. Финансовые вложения

Учет займов выданных осуществляется на счетах 58 и 76.20.

В балансе задолженность по выданным займам отражается в строках «Финансовые вложения» со сроком погашения более 12 месяцев в разделе Внеоборотные активы, задолженность со сроком погашения в ближайшие 12 месяцев в разделе Оборотные активы.

По состоянию на 31.12.2018 г. задолженность по займам выданным в составе Финансовых вложений и задолженность по процентам в составе Дебиторской задолженности отражены в бухгалтерском балансе за минусом резерва.

Проценты по выданным займам начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров и принимаются к учету как прочая дебиторская задолженность с одновременным отражением их в составе прочих доходов.

6. Запасы

Учет процесса приобретения материалов осуществляется в оценке по фактической стоимости.

При отпуске материально-производственных запасов в дополнительные офисы и ином выбытии их оценка производится способом по средней стоимости. В конце месяца товарно-материальные ценности списываются требованием-накладной на счет 26 «Общехозяйственные расходы».

7. Дебиторская и кредиторская задолженность, прочие обязательства

Дебиторская и кредиторская задолженность отражена в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Дебиторская задолженность (кроме задолженности, списанной за счет резерва на возможные потери по займам), по которой срок исковой давности истек (3 года после последнего движения по данному договору), другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации и приказа директора.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Задолженность отражается на забалансовом счете 007 в течение пяти лет с момента списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек (3 года после последнего движения) списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации и приказа директора и относятся на финансовые результаты.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 14.07.2014 №3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» (далее – Указания) кооператив по состоянию на 31.12.2018 г. по просроченным платежам по займам выданным создан резерв на возможные потери по займам, в том числе:

- по сумме основного долга;
- по начисленным процентам за пользование займам.

Расчет резерва осуществлен в соответствии с методикой, приведенной в Указаниях.

В соответствии с Указаниями по состоянию на 31.12.2018 г. резерв создан в размере 100 процентов от установленной суммы резервов на возможные потери по займам.

8. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены средства Кооператива на счетах в банках и кредитных организациях, в операционных и иных кассах, а так же денежные эквиваленты. Денежными эквивалентами признаны депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня.

Работа с денежной наличностью кооператива осуществляется согласно положений Центрального банка.

Кооператив самостоятельно рассчитывает и устанавливает приказом лимит наличных денег в кассах головного и дополнительных офисов.

9. Налоговая задолженность

Налоговые обязательства Кооператива отражаются в отчетности по принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

За отчетный период 2018 года налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет, составил 8 302 тыс. рублей. На счете 99.02 отражено начисление текущего налога на прибыль.

По состоянию на отчетную дату задолженность Кооператива по налогам и сборам в бюджет составила 1 181 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2018, 2017 и 2016 гг. Кооператив не имел просроченных обязательств по налогам и сборам.

10. Капитал и резервы

Кооператив формирует фонды: фонд финансовой взаимопомощи, резервный фонд, паевой фонд, ФФВП «Капитал». В отчетности ФФВП «Капитал» учитывается в составе дебиторской задолженности.

Учет паевого фонда ведется на счете 80 «Паевой фонд». При исключении пайщика из членов кооператива на основании решения Правления в связи с нарушением Устава или внутренних положений кооператива и при остатке обязательного паевого взноса, паевого взноса у этого пайщика, сумма паевых взносов переводится на счет 76.19.

Резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кооператива, распределенных на основании решения общего собрания пайщиков и членских взносов. Резервный фонд может быть использован на покрытие непредвиденных расходов. Решение о размещении Резервного фонда и покрытие расходов за счет средств Резервного фонда принимает Правление кооператива.

Расходы на содержание и ведение уставной деятельности отражаются на счете 26 и закрытием месяца списываются на 86 счет. Расходы по выполненным работам и оказанным услугам признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, при наличии акта выполненных работ (оказанных услуг). При поступлении актов после истечения квартала, расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они поступили.

11. Долгосрочные и краткосрочные обязательства

В балансе задолженность по привлеченным средствам отражается в строках «Заемные средства» со сроком погашения более 12 месяцев в разделе Долгосрочные обязательства,

задолженность со сроком погашения в ближайшие 12 месяцев в разделе Краткосрочные обязательства.

12. Доходы и расходы, нераспределенная прибыль

Статья отчета о финансовых результатах внереализационные доходы, равных 252 371 тыс. руб., составляют проценты, внесенные пайщиками по условиям пользования займами, проценты по размещенным депозитам, проценты по ценным бумагам - облигациям. В составе внереализационных доходов учтены также уплаченная пайщиками договорная неустойка за допущенные просрочки в погашении, плата банка за поддержание неснижаемых остатков денежных средств на банковских счетах и прочее.

В основном, поступившие внереализационные доходы направлены на обслуживание обязательств по привлеченным Кооперативом средствам — выплату компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков. На эти цели было направлено 235 222 тыс. руб. За отчетный период 2018 года налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет, составил 8 302 тыс. рублей.

За 2018 год кооперативом была получена прибыль в размере 8 847 тыс.руб.

13. События, произошедшие после отчетной даты

После отчетной даты в хозяйственной деятельности Кооператива не имели место факты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Кооператива.

14. Оценочные обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 в кооперативе происходит начисление резерва на оплату отпусков, который учитывается на счете 96 "Резервы предстоящих расходов" на открытом к счету 96 субсчете "Резерв на оплату отпусков".

Начисление резерва на оплату отпусков производится ежеквартально перед составлением отчетности. Подлежащие предоставлению и оплате работодателем дни отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудника за отчетный период. Сумма, подлежащая оплате за эти дни начисляется аналогично отпускным, и начисляется бухгалтерской справкой одной суммой на конец квартала в кредит счета 96 с учетом сумм страховых взносов.

Расчет сумм резервов на оплату отпусков производится в программе КАМИН: Расчет заработной платы.

15. Операции со связанными сторонами

Для Кооператива связанной стороной (п.4 ПБУ 11/2008 гласит, что связанными сторонами являются - аффилированные лица) будут следующие физические лица, которые могут повлиять на деятельность КПКГ «Партнер»: Мосалев В.М., Мосалева Н.Н., Семакин А.С., Семакина Е.В., Мосалев Д.В., Мосалев Ю.М., Покровская Е.С., Башков А.К., Шадрин Д.Л., Шадрин Г.С., Беляев Д.А., Беляева Е.Ю., Беляева О.А., Мосалев С.М., Мосалев А.С., Коробейникова Н.С., Коробейников А.В., Янушкевич О.А., Янушкевич Л.В., Родыгина Д. Д., Глибичанская С.П..

На 31.12.2018 г. по аффилированным лицам действуют следующие договоры:

Мосалев Виктор Михайлович, директор, имеет действующие договоры сбережений на общую сумму 1 921 000 (Один миллион девятьсот двадцать одна)тысяча рублей 00 копеек, заключены следующие договоры аренды нежилых помещений в которых размещены офисы кооператива: Д/О - 3 - с.Малая Пурга; Д/О - 4 - г.Можга; Д/О - 6 - г.Камбарка; Д/О-7 п. Элеконд; Д/О - 11 - пгт. Игра; Д/О -12 г. Менделеевск; Д/О — 34 г. Сарапул, ул. Азина, 25.

Семакина Елена Викторовна, дочь директора, имеет действующие договоры займа на общую сумму 8 238 218 (Восемь миллионов двести тридцать восемь тысяч двести восемнадцать) рублей 22 копеек.

Мосалев Дмитрий Викторович, сын директора, имеет действующие договоры займа на общую сумму 959 000 (Девятьсот пятьдесят девять тысяч) рублей 00 копеек, сбережений на сумму 514 571 (Пятьсот четырнадцать тысяч пятьсот семьдесят один) рубль 50 копеек.

Мосалев Юрий Михайлович, брат директора., имеет действующий договор займа на сумму 156 720 (Сто пятьдесят шесть тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек.

Мосалева Наталья Николаевна, председатель правления, имеет действующие договоры: сбережений на сумму 1 927 610 (Один миллион девятьсот двадцать семь тысяч шестьсот десять) рублей 00 копеек; займа на сумму 12 016 091 (Двенадцать миллионов шестнадцать тысяч девяносто один) рубль 00 копеек.

Семакин Алексей Сергеевич, член правления, имеет действующее договоры займа на общую сумму 11 232 136 (Одиннадцать миллионов двести тридцать две тысячи сто тридцать шесть) рублей 50 копеек, сбережений на сумму 2735 (Две тысячи семьсот тридцать пять) рублей 70 копеек; действуют договоры аренды автомобилей: Kia Ria. B072KC/18, Лада Гранта O202XP/18, Лада Гранта M693HC/18.

Покровская Елена Сергеевна, сестра члена Правления, имеет действующие договоры займа 4 592 347 (Четыре миллиона пятьсот девяносто две тысячи триста сорок семь) рублей 60 копеек, сбережений на сумму 300 (Триста) рублей 00 копеек, договоры аренды автомобилей LADA VESTA A604MC/18, LADA LARGUS O389XP/18.

Башков Алексей Кириллович, член правления, имеет действующие договоры сбережений на сумму 7 400 (Семь тысяч четыреста) рублей 00 копеек.

Беляев Денис Александрович, член правления, имеет действующие договоры сбережений на сумму 200 (Двести) рублей 00 копеек.

Беляева Евгения Юрьевна, жена члена правления, имеет действующие договоры займа на общую сумму 4 997 009 (Четыре миллиона девятьсот девяносто семь тысяч девять) рублей 70 копеек, сбережений на сумму 111 487 (Сто одиннадцать тысяч четыреста восемьдесят семь) рублей 00 копеек.

Беляева Ольга Анатольевна, мать члена правления, имеет действующие договоры сбережений на общую сумму 444 550 (Четыреста сорок четыре тысячи пятьсот пятьдесят) рублей 40 копеек.

Шадрин Денис Леонидович, член правления, имеет действующие договоры займа на сумму 2755 461 (Два миллиона семьсот пятьдесят пять тысяч четыреста шестьдесят один) рубль 20 копеек, договоры сбережений на сумму 300 (Триста) рублей 00 копеек.

Шадрина Галина Сергеевна, жена члена правления, имеет действующие договоры сбережений на сумму 4 317 (Четыре тысячи триста семнадцать) рублей 20 копеек

Мосалев Сергей Михайлович, председатель комитета по займам, имеет действующие договоры займа на общую сумму 805 000 (Восемьсот пять тысяч) рублей 00 копеек, сбережений 1 096 970 (Один миллион девяносто шесть тысяч девятьсот семьдесят) рублей 40 копеек, договор аренды автомобиля RENO SANDERO Y444EC/18.

Мосалев Александр Сергеевич, сын председателя комитета по займам, имеет действующие договоры займа на общую сумму 105 000 (Сто пять тысяч) рублей 00 копеек, сбережений на сумму 733 712 (Семьсот тридцать три тысячи семьсот двенадцать) рублей 45 копеек.

Коробейникова Наталья Сергеевна, дочь председателя комитета по займам. Имеет действующий договор займа на сумму 2 801 564 (Два миллиона восемьсот одна тысяча пятьсот шестьдесят четыре) тысячи 20 копеек

Коробейников Александр Вячеславович, член комитета по займам, имеет действующие договоры займа на общую сумму 5 365 635 (Пять миллионов триста шестьдесят пять тысяч шестьсот тридцать пять) рублей 50 копеек, сбережения на сумму 412 403 (Четыреста двенадцать тысяч четыреста три) рубля 80 копеек, договоры аренды автомобилей LADA GRANTA P583TP/18, LADA GRANTA A516MC/18.

Янушкевич Олег Алексеевич, член комитета по займам, имеет действующие договоры займа на общую сумму 506 333 (Пятьсот шесть тысяч триста тридцать три) тысячи 70 копеек, сбережения на сумму 300 (Триста) рублей 00 копеек.

Янушкевич Людмила Валентиновна, жена члена комитета по займам, имеет действующие договоры займа на общую сумму 225 000 (Двести двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек, сбережений на сумму 144 832 (Сто сорок четыре тысячи восемьсот тридцать два) рубля 50 копеек.

Глибичанская Светлана Петровна, член комитета по займам, имеет действующие договоры сбережений на общую сумму 553 565 (Пятьсот пятьдесят три тысячи пятьсот шестьдесят пять) рублей 10 копеек.

16. Информация по прекращаемой деятельности

Информация по прекращаемой деятельности Кооператива отсутствует.

17. Раскрытие информации о неопределенности и деятельности Кооператива

Информация о неопределенности в отношении событий и условий, которые могут привести к существенным сомнениям в применимости допущения непрерывности деятельности Кооператива, отсутствует.

Директор КПКГ «Партнер»

20.03.2019 г.



В.М. Мосалев