

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Членам Кредитного потребительского кооператива граждан «Партнер» (КПКГ «Партнер»)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПКГ «Партнер» (далее – Кооператив), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кооператива по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе *Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности* настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кооперативу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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 и Правления за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кооператива 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 Кооператив, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Правление Кооператива несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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 Кооператива;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и 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 Кооператива 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 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 Кооператив утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская

(финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Правлением Кооператива, 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.

13 марта 2026 года

Директор,
Руководитель задания по аудиту, по результатам
которого составлено аудиторское заключение

Т. В. Лямина

Квалификационный аттестат аудитора № 02-000012 выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «ИПАР» от 09 сентября 2011 г., протокол № 175 на неограниченный срок.

ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций
22006072146



Аудируемое лицо:

Кредитный потребительский кооператив граждан «Партнер» (КПКГ «Партнер»)
Место нахождения: 427974, Удмуртская Республика, город Сарапул, улица Азина, дом 65
Основной государственный регистрационный номер – 1021800991871

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудита и бухгалтерского учета «Перспектива»
(ООО «Центр аудита и бухгалтерского учета «Перспектива»)
Место нахождения: 129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 13, помещ. 2.18, ком. 2.18.3
Основной государственный регистрационный номер – 106183103810;
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудита и бухгалтерского учета «Перспектива» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 12006028078), местонахождение: 119192, Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корп. 4.

Бухгалтерская отчетность
за _____ год 20 25 г.

Организация КПКГ "Партнер"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Организационно-правовая форма Кредитные потребительские кооперативы граждан

Форма собственности частная собственность

по ОКПО

29979401

ИНН

1827018260

по ОКОПФ

20105

по ОКФС

16

Адрес в пределах места нахождения _____

УР, г. Сарапул, ул. Азина, 65

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту

ДА

НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит ООО "Центр аудита и бухгалтерского учета "Перспектива"

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации

ИНН

1831115186

Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации

ОГРН

1061831038103

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению

ДА

НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность Общие собрание





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подпись отправителя:	👤 КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ДИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	📄 Не требуется для подписания	40601000199D5F2ADDAC9A076 7E52795 с 27.03.2025 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	13.03.2026 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа

Бухгалтерский баланс
на _____ год **20 25** г.

Организация КПКГ "Партнер"

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	На <u>31</u> декабря 20 <u>25</u> г. ²	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁴
	АКТИВ			
	I. Внеоборотные активы			
Р.Т.5	Нематериальные активы	5 098	5 734	695
Р.Т.4	Основные средства, в том числе:	70 608	104 055	48 921
Р.Т.4	Основные средства (счет 01)	48 213	104 055	48 921
	в т.ч. право пользования активами	22 395	10 574	17 570
	Инвестиционная недвижимость			
Р.Т.6	Финансовые вложения	3 380 952	2 118 836	1 739 820
	в т.ч. выданные займы	3 444 032	2 179 494	1 726 465
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	3 456 658	2 228 625	1 789 436
	II. Оборотные активы			
Р.Т.7	Запасы	26 520	741	372
	Долгосрочные активы к продаже			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Р.Т. 8	Дебиторская задолженность, в том числе	424 770	73 361	61 884
Р.Т. 8	Долгосрочная дебиторская задолженность	371 810	1 519	13 549
Р.Т. 8	Краткосрочная дебиторская задолженность	52 960	71 842	48 335
Р.Т. 6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	110 300	354 958	320 111
	в т.ч. ценные бумаги	0	0	10 326
Р.Т. 10	Денежные средства и денежные эквиваленты	158 322	121 443	204 838
	в т.ч. депозиты	142 600	109000	160 000
	Прочие оборотные активы	1 912	2 017	1 358
	Итого по разделу II	721 824	552 520	588 563
	БАЛАНС	4 178 482	2 781 145	2 377 999



Пояснения ¹	Наименование показателя	На <u>31</u> декабря 20 <u>25</u> г. ²	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁴
	ПАССИВ			
	III. Капитал			
	Паевой фонд	890 967	151 634	136 727
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций ⁵	()	()	()
Р.Т. 12	Целевые средства	2 673	187 192	269 336
Р.Т.12	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	53 311	99 214	43 748
Р.П. 12	Резервный фонд	145 600	108 755	89 255
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	1 092 551	546 795	539 066
	IV. Долгосрочные обязательства			
Р.Т. 13	Заемные средства	2 771 031	1 534 333	1 068 299
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие долгосрочные обязательства	11 444	3 774	13 647
	в т.ч. обязательства по аренде	11 444	3 774	13 647
	Итого по разделу IV	2 782 475	1 538 107	1 081 946
	V. Краткосрочные обязательства			
Р.Т. 13	Заемные средства	182 900	657 838	708 465
Р.Т. 8	Кредиторская задолженность	100 817	25 050	39 156
Р.Т. 8	Долгосрочная кредиторская задолженность			
Р.Т. 8	Краткосрочная кредиторская задолженность	100 817	25 050	39 156
Р.Т. 16	Оценочные обязательства	7 198	6 096	4 212
	Прочие краткосрочные обязательства	12 541	7 259	5 154
	в т.ч. обязательства по аренде	12 541	0	5 154
	Итого по разделу V	303 456	696 243	756 987
	БАЛАНС	4 178 482	2 781 145	2 377 999

Директор

(наименование должности)

В.М. Мосалев

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 12 " марта 20 26 г.

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Указывается отчетная дата.

³ Указывается предыдущий год.



⁴ Указывается год, предшествующий предыдущему.

⁵ Иной аналогичный показатель в зависимости от организационно-правовой формы организации





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подпись отправителя:	 КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ДИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	 Не требуется для подписания	40601D00199D5F2ADDAC9AC76 7E52795 с 27.03.2025 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	18.03.2026 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Отчет о финансовых результатах
за 12 месяцев 20 25 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив граждан "Партнер"

Единица измерения: тыс.руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев	
			20 <u>25</u> г. ²	20 <u>24</u> г. ³
	Выручка	2110		
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	553 985	321 762
	Проценты к уплате	2330	(767 270)	(277 653)
Р.Т. 14	Прочие доходы	2340	1 019 833	104 387
Р.Т. 14	Прочие расходы	2350	(805 957)	(147 621)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	591	875
	Налог на прибыль организаций	2410	(591)	(485)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(591)	(485)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412		
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	0	390



9

ОБРАЗЕЦ ФОРМЫ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

Отчет об изменениях капитала
за _____ год _____ 20 25 г.

Организация КПКГ "Партнер"

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Паевой фонд	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Целевые средства	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Р.Т. 12	На 31 декабря 20 23 г. ³	136 727	(-)	269 336	43 748	89 255	-	539 066
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	-	-	-	-	-	-	-
Р.Т. 12	На 31 декабря 20 23 г. ³ после корректировки	136 727	(-)	269 336	43 748	89 255	-	539 066
Пояснения ¹	Наименование показателя	Паевой фонд	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Целевые средства	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За _____ год _____ 20 24 г. ⁴ Чистая прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	-	-
	Переоценка							

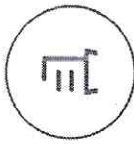
H

	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	-	-	-	-	-	-	-	-
	В том числе: по видам (указать вид)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Р.Т. 12	Иные изменения - всего	739 333	(184 520)	(45 903)	36 845	545 755			
	В том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	-	370 680	(4 401)	-	-	-	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	-	(555 200)	(41 502)	-	-	-	-	-
	внесение паевых взносов	880 175	-	-	-	-	-	-	-
	выплата паевых взносов	(140 842)	-	-	-	-	-	-	-
	формирование резервного фонда	-	-	-	337 297	-	-	-	-
	использование резервного фонда	-	-	-	(300 452)	-	-	-	-
Р.Т. 12	На 31 декабря 20 25 г. ⁸	890 967	2 673	53 311	145 600	1 092 551			

Директор _____ В.М. Мосалев
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

" 12 " марта 20 26 г.

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Иной аналогичный показатель в зависимости от организационно-правовой формы организации.
- 3 Указывается год, предшествующий предыдущему.
- 4 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- 5 Указывается дата окончания периода предыдущего года, аналогичного отчетному периоду.
- 6 Указывается предыдущий год.
- 7 Указывается отчетный период.
- 8 Указывается отчетная дата.



Идентификатор документа 775c2ee2-7015-46e3-9728-016b089bb516

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

Подпись отправителя:	Организация, сотрудник	Доверенность, рег. номер, период действия и статус	Сертификат, серийный номер, период действия	Дата и время подписания
 Подпись отправителя:	 КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ВИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	 Не требуется для подписания	4050100199D5E2ADDAC9AC767E52795 с 27.03.2023 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	13.03.2026 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа

Handwritten mark or signature.

Отчет о движении денежных средств
за 12 месяцев 20 25 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив граждан "Партнер"
Единица измерения: тыс.руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 <u>25</u> г. ²	За 12 месяцев 20 <u>24</u> г. ³
	Денежные потоки от текущих операций			
Р.Т. 10	Поступления - всего	4110	308 104	204 200
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	4 500	
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
	от перепродажи финансовых вложений	4113		
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114		
	членские взносы	4115	286 695	201 814
	прочие поступления	4119	16 909	2 386
Р.Т. 10	Платежи - всего	4120	(606 872)	(463 506)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(35 894)	(38 530)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(144 048)	(147 148)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(404 968)	(252 847)
	налога на прибыль организаций	4124	(486)	(485)
	прочие платежи	4129	(21 476)	(24 496)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(298 768)	(259 306)
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
Р.Т. 10	Поступления - всего	4210	1 939 611	1 505 655
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 400	
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		3 050
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 540 653	1 170 499
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	378 470	321 673
	прочие поступления	4219	19 089	10 433
Р.Т. 10	Платежи - всего	4220	(3 714 690)	(1 760 318)



	в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	()	(63 775)
	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	(3 714 690)	(1 696 362)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	()	()
	прочие платежи	4229	()	(181)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 775 079)	(254 663)
	Денежные потоки от финансовых операций			
Р.Т. 10	Поступления - всего	4310	2 791 561	1 037 533
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	2 623 364	990 206
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	168 197	47 327
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных	4314		
	прочие поступления	4319		
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев 20 25 г. ²	За 12 месяцев 20 24 г. ³
Р.Т. 10	Платежи - всего	4320	(680 835)	(606 959)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(47 898)	(21 065)
	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	(632 937)	(585 894)
	прочие платежи	4329	()	()
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 110 725	430 574
	Сальдо денежных потоков за период	4400	36 879	(83 395)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	121 443	204 838
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	158 322	121 443
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по	4490		

 Директор
 (наименование должности)

 (подпись)

 В.М.Мосалев
 (расшифровка подписи)

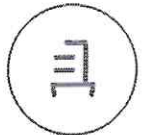
" 12 " _____ марта 20 2026 г.

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Указывается отчетный период.

³ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подпись отправителя:	КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ВИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	40601D00199D5F2ADDAC09AC76 7E52795 с 27.03.2025 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	13.03.2026 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа

Отчет о целевом использовании средств
за 12 месяцев 20 25 г.

Организация Кредитный потребительский кооператив граждан "Партнер"

Единица измерения: тыс.руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>25</u> г. ²	За <u>12 месяцев</u> 20 <u>24</u> г. ³
	Остаток средств на начало периода	6100	187 192	269 336
	Поступило средств			
Р.Т. 12	Вступительные взносы	6210	186	177
Р.Т. 12	Членские взносы	6215	325 934	208 998
	Целевые взносы	6220		
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230		
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240		390
Р.Т. 12	Прочие	6250	42 520	19 336
	Поступило средств – всего	6200	368 640	228 901
	Использовано (израсходовано) средств			
Р.Т. 12	Расходы на целевые мероприятия	6310	(290)	(484)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	(290)	(484)
	проведение конференций, совещаний, семинаров	6312	()	()
	прочие	6313	()	()



Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За 12 месяцев	
			20 25 г. ²	20 24 г. ³
Р.Т.12	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(186 498)	(187 481)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(148 866)	(149 196)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(1 615)	(136)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(753)	(813)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(21 426)	(21 782)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	(2 970)	(3 780)
	прочие	6326	(10 868)	(11 774)
Р.Т. 12	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(1 474)	(72 245)
Р.Т. 12	Прочие	6350	(364 897)	(50 835)
	Использовано (израсходовано) средств – всего	6300	(553 159)	(311 045)
	Остаток средств на конец периода	6400	2 673	187 192

 директор
 (наименование должности)

 В.М.Мосалев
 (подпись)

 (расшифровка подписи)

" 12 " марта 20 26 г.

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Указывается отчетный период.

³ Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Идентификатор документа 6479c4db-267b-429b-91dc-dd50ffc24fe6

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»



Подпись отправителя:	* КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ВИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	Доверенность: рег. номер, период действия и статус Не требуется для подписания	Сертификат: серийный номер, период действия 40601D00199D5F2ADDAC94C76 7E52795 с 27.03.2025 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	Дата и время подписания 13.03.2026 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
----------------------	---	--	---	---

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
КПКГ «Партнер» за 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Организация и виды деятельности	2
Раздел 2. Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
Раздел 3. Информация об учетной политике	5
Раздел 4. Основные средства	6
Раздел 5. Нематериальные активы	8
Раздел 6. Финансовые вложения	9
Раздел 7. Запасы	10
Раздел 8. Дебиторская и кредиторская задолженность	11
Раздел 9. Прочие обязательства	13
Раздел 10. Денежные средства	14
Раздел 11. Налоговая задолженность	16
Раздел 12. Капитал и резервы	16
Раздел 13. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства	18
Раздел 14. Доходы и расходы, нераспределенная прибыль	19
Раздел 15. События, произошедшие после отчетной даты	20
Раздел 16. Оценочные обязательства	20
Раздел 17. Операции со связанными сторонами	21
Раздел 18. Информация по прекращаемой деятельности	24
Раздел 19. Раскрытие информации о неопределенности в деятельности Кооператива	24
Раздел 20. Информация об основных рисках, присущих деятельности кооператива	24



Данные Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (далее Пояснения к ББ и ОФР) являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности КПКГ «Партнер» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденная приказом Министерства финансов РФ от 04.10.2023 № 157н.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2025 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 письму 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.	<p>Директор</p> <p>Протокол № 1 учредительного собрания членов инициативной группы по созданию КПКГ 01.07.2002 г.</p> <p>Трудовой договор от 18.07.2009 г.</p> <p>Протокол № 17 очередного общего собрания в форме уполномоченных от 25.05.2017 г.</p>	Мосалев Виктор Михайлович	Весь период	Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации
2.	<p>Главный бухгалтер Приказ №ЛС-108 от 16.09.2017 г.</p>	Санникова Елена Викторовна	Весь период	<p>Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>

Сведения о деятельности КПКГ «Партнер»

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя по состоянию на 31.12.2025г.	Значение показателя по состоянию на 31.12.2024 г.
1	Численность сотрудников, чел.	167	186
2	Количество членов кредитного кооператива, чел.	24 114	27 167
3	Количество лиц, вступивших в члены кредитного кооператива, чел.	3 091	2 955
4	Количество лиц, исключенных из членов кредитного кооператива, чел.	6 144	11 572



22

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 – Семакин А.С.

Члены Правления - Башков А.К., Горшунов А.В., Белых Л.А., Федосеева О.Е.

КПКГ "Партнер" является членом Ассоциации "Саморегулируемая организация "Национальное объединение кредитных кооперативов". (ОГРН 1213400010757 ИНН 3453007000) - регистрационный номер в реестре членов 51. Дата вступления 29.09.2022 г. В кооперативе на 31 декабря 2025 г. работает шестьдесят дополнительных офиса на территории Удмуртии, Татарстана, Башкортостана, Пермского края, Кировской области и три филиала в Республике Башкортостан, Татарстан и Пермском крае. Отдельно бухгалтерская отчетность в доп. офисах и филиалах 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 2025 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 2025 г. не имелось.



Инвентаризация имущества и обязательств, проведенная в 2025 году

Объект учета	Дата инвентаризации	Примечания
Материально-производственные запасы	31.12.2025	Отклонения не выявлены
Основные средства	31.12.2025	
Нематериальные активы	31.12.2025	
Денежные средства, денежные документы, ценности, бланки строгой отчетности	28.12.2025	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31.12.2025	
- кредиторская задолженность	31.12.2025	
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	31.12.2025	
- дебиторская задолженность	31.12.2025	
Расчеты с банками по расчетным счетам	31.12.2025	
Расчеты с бюджетом и внебюджетным фондом	31.12.2025	

3. Информация о бухгалтерской отчетности и учетной политике

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой КПКГ «Партнер» на 2025 г., утвержденной приказом директора № ОС- 752 от 28.12.2024 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.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о целевом использовании средств, отчет о движении денежных средств) и настоящих Пояснений.

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2025 по 31.12.2025.

Активы и обязательства кооператива отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним

составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Отступлений от общих правил при формировании бухгалтерской отчетности не допущено.

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 2025 году, отражены в соответствующих разделах Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах..

В учетной политике для целей бухгалтерского учета средства, размещенные на депозитах со сроком размещения до 90 дней включительно, в отчетности относятся к денежным эквивалентам (п. 5 ПБУ 23/2011) и отражаются в балансе в строке 1250 «Денежным средства», со сроком размещения свыше 91 дня и до 12 месяцев относятся к финансовым вложениям и отражаются в балансе в строке 1240 «Финансовые вложения».

4. Основные средства

Основное средство – это актив, который имеет материально-вещественную форму, предназначен для использования в ходе обычной деятельности в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев, способен приносить экономические выгоды в будущем. После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не производится. Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 рублей включительно, учитываются в бухгалтерском учете в составе МПЗ и списываются в материальные расходы по мере их отпуска в производство или эксплуатацию без начисления амортизации.

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



25

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.

По ним производится начисление амортизации в конце каждого месяца. Для целей бухгалтерского учета амортизация начисляется линейным способом. 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 в составе общехозяйственных расходов.

В связи с вступлением в силу ФСБУ 6/2020 «Основные средства» начиная с 2022г. начисляется амортизация линейным способом. В связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в составе основных средств отражаются арендованное имущество. По данным основным средствам также начисляется амортизация линейным способом.

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступило	Выбыло	На конец периода	
		Первонач. ст-сть	Начисленная амортизация			Первонач. ст-сть	Накопленная амортизация
Основные средства	2024	80 056	(31 135)	88 704	39 977	128 783	(24 728)
в т.ч. право пользования активами		37 003	(19 433)	5 969	21 220	21 752	(11 178)
Основные средства	2025	128 783	(24 728)	79 996	110 159	98 620	(28 012)
в т.ч. право пользования активами		21 752	(11 178)	27 163	13 326	35 589	(13 195)

Иное использование основных средств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе			
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом			



Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	22 395	10 574	17 570
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	3 971	6 252	4 839
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.)	-	-	-

5. Нематериальные активы

Кооператив отражает нематериальные активы в бухгалтерской отчетности на основании ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (приказ Минфина от 30.05.2022 № 86н). Кооператив не применяет ФСБУ 14/2022 в отношении активов, которые отвечают признакам НМА, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются через счет учета затрат. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается на забалансовом счете (п. 7 ФСБУ 14/2022). При признании в бухгалтерском учете объект НМА оценивается по первоначальной стоимости (п. 13 ФСБУ 14/2022).

В бухгалтерском балансе НМА отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на сумму накопленной амортизации и накопленного обесценения (п. 29 ФСБУ 14/2022).

НМА с неопределенным сроком полезного использования или НМА, который еще не готов к использованию (капитальные вложения), тестируется на обесценение независимо от наличия признаков обесценения. Тестирование проводится ежегодно путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой в срок до конца отчетного года (п. 43 ФСБУ 14/2022, п.11 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

Стоимость НМА погашается посредством амортизации (п. 32 ФСБУ 14/2022).

Амортизация НМА начинает начисляться с момента признания в учете объекта НМА и прекращает начисляться с момента его списания (п. 38 ФСБУ 14/2022). Амортизация НМА начисляется линейным способом.



28

Нематериальные активы отражаются в балансе по остаточной (балансовой) стоимости в составе внеоборотных активов по строке 1110 «Нематериальные активы».

Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало периода		Поступило	Выбыло	На конец периода	
		Первонач. ст-сть	Начисленная амортизация			Первонач. ст-сть	Накопленная амортизация
Нематериальные активы	2024	695	(0)	6 521	695	6 521	(787)
Нематериальные активы	2025	6 521	(787)	0	0	6 521	(1 423)

6. Финансовые вложения

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 31.12.2025 г. задолженность по займам выданным в составе Финансовых вложений и задолженность по процентам в составе Дебиторской задолженности отражены в бухгалтерском балансе за минусом резерва на возможные потери по займам.

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 процентных доходов.

В кооперативе резервы на возможные потери по займам формируются:

- по сумме основного долга по займу;
- по начисленным процентам займа за пользование займом и по неустойке за несвоевременный возврат.

С целью контроля за финансовым состоянием кооператива в целом резервы формируются ежеквартально по состоянию на последнее число месяца в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками кредитного кооператива обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктурированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется кредитным кооперативом посредством проверки числящейся на балансе, по состоянию на последнее число квартала, задолженности по выданным займам и процентам по займам с целью выявления и определения продолжительности просроченных платежей.



28

Состав финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец года	
		Первоначальная стоимость	Величина резерва	Первоначальная стоимость	Величина резерва
Долгосрочные финансовые вложения	2024	1 757 633	(17 813)	2 179 494	(60 659)
Займы выданные		1 744 278	(17 813)	2 179 494	(60 659)
Депозит на счете нотариуса		13 355			
Долговые ценные бумаги					
Расчеты по суду					
Краткосрочные финансовые вложения		337 910	(17 799)	361 111	(6 153)
Займы выданные		327 584	(17 799)	361 111	(6 153)
Депозитные счета					
Долговые ценные бумаги		10 326			
Долгосрочные финансовые вложения	2025	2 179 494	(60 659)	3 444 032	(63 080)
Займы выданные		2 179 494	(60 659)	3 444 032	(63 080)
Депозит на счете нотариуса					
Долговые ценные бумаги					
Краткосрочные финансовые вложения		361 111	(6 153)	128 275	(17 975)
Займы выданные		361 111	(6 153)	128 275	(17 975)
Депозитные счета					
Долговые ценные бумаги					

7. 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 себестоимости.



8. Дебиторская и кредиторская задолженность

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, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой объективную оценку руководством кооператива той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

Оценка вероятности погашения долга производится в отношении каждой позиции дебиторской задолженности (включая текущую задолженность).

В случае поступления оплаты (погашения) дебиторской задолженности, по которой ранее был сформирован резерв, суммы резервов подлежат восстановлению. В случае частичной оплаты (погашения) дебиторской задолженности суммы резервов подлежат восстановлению пропорционально проценту резервирования на последнюю отчетную дату.

Корректировка величины резерва производится ежегодно, на последнее число соответствующего отчетного года, на сумму разницы между величиной резерва, созданного на конец отчетного года в новой оценке и остатком неиспользованного резерва, созданного на конец предыдущего отчетного года.

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.

Состав дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец года	
		Первоначальная стоимость	Величина резерва	Первоначальная стоимость	Величина резерва
Долгосрочная дебиторская задолженность	2024	39 874	(26 325)	1 627	(108)
Ежемесячный		4 810	(491)		



взнос по программе «Капитал»					
Присужденная сумма по договорам займа				1 519	
Присужденные проценты		20 926	(20 421)		
Услуги по возврату задолженности		1 364			
Членский взнос		4 401			
Госпошлина					
Присужденная неустойка		5 323	(5 305)		
Прочие дебиторы		3 158	(108)	108	(108)
Краткосрочная дебиторская задолженность		117 037	(68 702)	183 923	(112 081)
Проценты по займам выданным		12 366	(685)	40 123	(18 566)
Присужденная сумма по договорам займа		82 584	(68 017)	93 384	(81 419)
Членские взносы		8 130		17 422	(12 096)
Прочие дебиторы		13 957		32 994	
Долгосрочная дебиторская задолженность	2025	1 627	(108)	371 918	(108)
Ежемесячный взнос по программе «Капитал»					
Присужденная сумма по договорам займа		1 519		609	
Присужденные проценты					
Услуги по возврату задолженности					
Членский взнос					
Госпошлина					
Присужденная неустойка					
Прочие дебиторы		108	(108)	371 309	(108)
Краткосрочная дебиторская задолженность		183 923	(112 081)	231 575	(178 615)
Проценты по займам выданным		40 123	(18 566)	45 670	(22 379)



Присужденная сумма по договорам займа		93 384	(81 419)	144 394	(137 735)
Членские взносы		17 422	(12 096)	21 603	(13 252)
Прочие дебиторы		32 994		19 908	(5 249)

Состав кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость	
		На начало года	На конец года
Краткосрочная кредиторская задолженность	2024	39 156	25 050
Задолженность по налогам и сборам		4 731	
Остатки на текущем счета пайщиков		32 101	23 146
Обязательства по аренда			
Прочие кредиторы		2 324	1 904
Краткосрочная кредиторская задолженность	2025	25 050	100 817
Задолженность по налогам и сборам			3 055
Остатки на текущем счета пайщиков		23 146	95 631
Обязательства по аренде			
Прочие кредиторы		1 904	2 131

9. Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включены суммы обязательств по аренде, которые рассчитываются как приведенная стоимость будущих арендных платежей, определяемая путем дисконтирования их номинальных величин по ставке, по которой привлекаются или могут быть привлечены заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Данные суммы разделены в зависимости от срока закрытия договора аренды на краткосрочные и долгосрочные обязательства.

При выполнении условий, установленных пунктом 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», кооператив не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в следующем случае: кадастровая стоимость предмета аренды не превышает 300 000. руб. и при этом есть возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает обязательство по аренде, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды. (Основание: п. 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»).

Кооператив признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. (Основание: п. 15 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»).

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства.

(Основание: п. 13 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»).

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин по ставке, по которой привлекаются или могут быть привлечены заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. (Основание: п. 15 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»). Кооператив берет для расчета ставку 12 %. С 01.07.2024г. при расчете приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин использовать ставку 12 % на основании приказа № ОС-336/1 от 01.07.2024 г.

10. 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.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

тыс. руб.

Наименование	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Средства в кассе	12 713	8 074	24 745
Средства на расчетных счетах	3 009	4 369	19 630
Средства на специальных счета в банках	0		0
Переводы в пути	0		463



Итого денежных средств	15 722	12 443	44 838
Краткосрочные банковские депозиты (со сроком размещения до трех месяцев)	142 600	109 000	160 000
Итого денежные эквиваленты	142 600	109 000	160 000
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	158 322	121 443	204 838

Расшифровка строк отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	Код строки	2025	2024
Прочие поступления	4119	16 909	2 386
В т.ч. расчеты по прочим операциям с сотрудниками		0	181
Прочие поступления от контрагентов (в т.ч. договоры цессии)		16 723	1 758
Вступительные взносы		185	177
Возврат комиссии СБП		0	0
Прочие платежи	4129	21 476	24 496
В т.ч. расчеты с бюджетом		373	8 309
Возврат членских взносов			
Выдача подотчетных сумм		3 212	4 311
Оплата банковских услуг		7133	4 759
Расчеты с прочими контрагентами		9 513	
Прочие поступления	4219	19 089	10 433
В т.ч. неустойка по займам выданным		402	545
Оплата в счет погашения договоров цессии		14 950	0
НДС по реализованному имуществу		0	0
Прочие платежи	4329	0	0
В т.ч. арендные платежи	4121	35 894	16 730

Денежные средства, недоступные для использования Кооперативом

Денежные средства, недоступные для использования Кооперативом отсутствуют.

11. Налоговая задолженность

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

Сведения по налогам и сборам в бюджет

Наименование показателя	Данные по состоянию на 31.12.2025 г., тыс. руб.	Данные по состоянию на 31.12.2024 г., тыс. руб.
Налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет	0	0
Задолженность кооператива другим по налогам и сборам в бюджет	3 055	0

Кооператив применяет общую систему налогообложения.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2025 гг. Кооператив не имел просроченных обязательств по налогам и сборам.

12. Капитал и резервы

Кооператив формирует фонды: фонд финансовой взаимопомощи, резервный фонд, паевой фонд, фонд финансовой взаимопомощи «Капитал», фонд развития, фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества. В отчетности ФФВП «Капитал» учитывается в составе дебиторской задолженности.

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 в состав кредиторской задолженности.

Резервный фонд – фонд, формируемый из части доходов Кооператива, в том числе из взносов членов Кооператива, используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов Кооператива. Порядок формирования и использования средств Резервного фонда определяется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Положением Кооператива «О порядке формирования и использования имущества». В случае наличия у Кооператива обязательств, возникших в связи с привлечением Кооперативом денежных средств членов (пайщиков) Кооператива по договорам займа и договорам передачи личных сбережений, Кооператив в обязательном порядке формирует резервный фонд, размер которого должен составлять не менее 5 процентов от величины общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с таким привлечением. Резервный фонд Кооператива подлежит распределению между членами (пайщиками) Кооператива только в случае ликвидации



Кооператива. Учет средств резервного фонда ведется на счете 82.02 «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами» (приказ ОС-195/1 от 22.04.2025 г.).

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества

По группе статей "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества" отражаются средства целевого финансирования (средств полученные в виде вступительных и членских взносов от членов кооператива), полученного кооперативом в виде средств на приобретение и создание объектов основных средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности организации.

При приобретении объектов основных средств происходит списание целевых средств из фонда развития на формирование добавочного капитала «Фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества».

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества

Наименование	Данные за 31.12.2025 г., тыс. руб.	Данные за 31.12.2024 г., тыс. руб.
Сальдо на начало	99 214,00	43 748,00
Поступление	(4 401,00)	67 993,00
Выбытие	41 502,00	12 527,00
Остаток на конец периода	53 311,00	99 214,00

Целевые средства

По группе статей "Целевые средства" отражаются неиспользованные на отчетную дату целевые средства, предназначенные для обеспечения кооперативом целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям, отраженные в отчете о целевом использовании средств, включая чистую прибыль/убыток от приносящей доход деятельности некоммерческой организации, сформированную по итогам ее деятельности за отчетный год.

При принятии кооперативом решения о раскрытии информации о задолженности по членским взносам или иным ожидаемым поступлениям, суммы начисленной задолженности отражаются по группе статей "Дебиторская задолженность".

Использование средств целевого финансирования, полученного некоммерческой организацией в виде средств на приобретение и создание основных средств, включая общего пользования, раскрывается как уменьшение по группе статей "Целевые средства" и соответственно как увеличение статьи "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества". Информация о целевом использовании кооперативом полученных средств (по форме, структуре, составу источников поступления и направлениям использования) раскрывается в отчете о целевом использовании средств.

Расшифровка строк отчета целевом использовании средств

Наименование показателя	Код строки	2025	2024
Прочие расходы на содержание аппарата управления	6326	10 868	11 774
В т.ч. услуги связи (телефония, интернет, мобильная связь)		2 788	2681
Расходы на рекламу		5 230	4 892
Информационные услуги		946	1 252
Комплектующие для оборудования		1 207	1 188
Прочие	6350	364 897	50 835
В т.ч. перевод суммы с фонда развития в резервный фонд		337 297	35 100
Возврат членского взноса			
Расходы на рекламу			

13. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства

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.

Наличие заемных средств в виде привлечения личных сбережений от членов кооператива

Наименование показателя	Данные показателя на 31.12.2025 г., тыс. руб.	Данные показателя на 31.12.2024 г., тыс. руб.
Краткосрочные заемные средства	182 900,00	657 838,00
Долгосрочные заемные средства	2 771 031,00	1 534 333,00
Итого:	2 953 931,00	2 192 171,00

Привлеченные средства от членов кредитного кооператива используются кредитным кооперативом для формирования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива принимается правлением кредитного кооператива, исходя из потребности в привлечённых средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива. Кредитный кооператив обеспечивает равенство прав членов кредитного кооператива в возможности внесения денежных средств на равных условиях.



14. Доходы и расходы, нераспределенная прибыль

Статья отчета о финансовых результатах проценты к получению, составляют проценты, внесенные пайщиками по условиям пользования займами, проценты по размещенным депозитам, проценты по ценным бумагам - облигациям. В составе прочих 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 прочие доходы направлены на обслуживание обязательств по привлеченным Кооперативом средствам — выплату компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков.

Прочие доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах развернуто.

Расходы на содержание кооператива отражаются на счете 26 и покрываются средствами целевого финансирования. Расходы осуществляются согласно смете доходов и расходов, утвержденной общим собранием пайщиков.

Расшифровка строк отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	2025	2024
Прочие доходы	1 019 833	104 387
В т.ч. доходы от реализации имущества		
Восстановление резервов на возможные потери по займам	304 998	57 259
Неустойка за несвоевременный возврат займа	2 130	1 996
Операции, связанные с долговыми ценными бумагами		
Досрочное расторжение договоров сбережений	4 342	8 141
Возврат компенсационного взноса из СРО		
Прочие расходы	805 957	147 621
В т.ч. формирование резервов на возможные потери по займам	392 992	97 999
Списание задолженности, невозможной к взысканию	353 061	27 114
Расходы на банковское обслуживание	3 442	4 759
Взносы в СРО	5 440	4 744
Операции, связанные с долговыми ценными бумагами		

Обеспечение обязательств

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Полученные - всего	13 909 034	3 217 697	5 391 253
В том числе с поручителей	3 377 649	1 960 982	4 954 058
В залоге	10 531 385	1 256 715	437 195
Выданные всего			
В том числе: (вид)			

15. События, произошедшие после отчетной даты

На момент составления бухгалтерской отчетности Кооператив не владеет информацией о фактах хозяйственной деятельности, которые имели место в период между отчетной датой и подписания отчетности и которые оказали бы существенное влияние на финансовое состояние организации.

16. Оценочные обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 в кооперативе происходит начисление резерва на оплату отпусков. Отражается в строке 1540 Баланса. 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. На 31.12.2025 г. резерв на оплату отпусков составил 7 198 тыс. руб., на 31.12.2024 – 6 096 тыс. руб.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней дневной заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у кооператива обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кооперативом.

Кооператив является истцом в ряде судебных процессов. Однако, по мнению руководства кооператива, результаты этих процессов не окажут существенного влияния на финансовое положение кооператива.



17. 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»:

№ п/п	Аффилированные лица	Родственная связь
1	Мосалев Виктор Михайлович	Директор КПКГ Партнер
2	Мосалева Наталья Николаевна	Председатель правления, жена директора
3	Мосалев Дмитрий Викторович	Сын директора и председателя Правления
4	Семакина Елена Викторовна	Дочь директора и председателя Правления
5	Семакин Алексей Сергеевич	Муж дочери директора и председателя Правления
6	Мосалев Сергей Михайлович	Брат директора, председатель комитета по займам
7	Семакина Елизавета Алексеевна	Дочь председателя правления
8	Коробейникова Наталья Сергеевна	Племянница директора и дочь председатель комитета по займам
9	Коробейников Александр Вячеславович	Муж дочери председателя комитета по займам
10	Мосалев Артем Юрьевич	Племянник директора и председателя комитета по займам
11	Мосалев Юрий Михайлович	Брат директора
12	Мосалев Александр Сергеевич	Племянник директора и сын председателя комитета по займам
13	Мосалева Наталья Александровна	Жена сына директора
14	Горшунов Антон Викторович	Член Правления
15	Башков Алексей Кирилович	Член Правления
16	Федосеева Оксана Евгеньевна	Член Правления
17	Белых Любовь Алексеевна	Член Правления
18	Сергеева Светлана Борисовна	Член ревизионной комиссии
19	Каримова Наталья Александровна	Председатель ревизионной комиссии
20	Каримов Ильгиз Фаридович	Муж председателя ревизионной комиссии
21	Лоншакова Ольга Юрьевна	Член ревизионной комиссии
22	Барabanщикова Татьяна Владимировна	Член ревизионной комиссии
23	Селдушев Алексей Николаевич	Член ревизионной комиссии

Предоставление займов связанным сторонам осуществлялось кооперативом на общих условиях установленных в Положение о порядке предоставления займов членам кооператива в

2025 и 2024 гг.

Денежные средства у связанных сторон привлекались на общих условиях, установленных в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива в 2025 и 2024 гг.

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	Дебиторская задолженность, тыс. руб.		Кредиторская задолженность, тыс. руб.	
	За 2025 г.	За 2024 г.	За 2025 г.	За 2024 г.
Предоставление займов связанным сторонам (за вычетом резервов на возможные потери по займам)	123 696,00	72 744,00	-	-
Получение займов у связанных сторон	-	-	71 367,00	31 086,00
ИТОГО:	123 696,00	72 744,00	71 367,00	31 086,00

Виды и объем операций со связанными сторонами

Наименование показателя	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.
Предоставление займов	9 170	44 382	3 401
Привлечение средств	88 723	30 897	10 553
Аренда	3 654	5 048	2 633

Денежные потоки между кооперативом и связанными сторонами

Наименование показателя	Код строки	За 2025 год	За 2024 год
Денежные потоки от текущих операций	4110	2 044	3 822
Поступления, в том числе:			
Членские взносы	4114	2 044	3 822
Платежи - всего, в том числе:	4120	(25 483)	(87 454)
В том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 916)	(66 692)
в связи с оплатой труда работников	4122	(21 541)	(19 405)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 026)	(1 357)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	- 23 439	- 83 632



41

Наименование показателя	Код строки	За 2025 год	За 2024 год
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления– всего	4210	19	113 738
в том числе:			
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	16	107 867
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3	5 871
Платежи -всего	4220	(39 800)	(118)
в том числе:			
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(39 800)	(118)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(39 781)	113 620
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления– всего	4310	93 068	4 458
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	86 392	4 126
денежных вкладов собственников (участников)	4312	6 676	332
Платежи-всего:	4320	(3 318)	(32 581)
В том числе:			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 318)	(32 581)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	89 750	-28 123
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	73 408	1 983

Вознаграждения основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу кооператива относятся следующие сотрудники: директор, зам. директора, зам. директора по экономической безопасности, зам. директора по

финансам, зам. директора по административной деятельности, главный бухгалтер.

За период 2025 г. и 2024 г. кооперативом начислено управленческому персоналу кооператива краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии), платежи в пользу основного управленческого персонала) на общую сумму тыс. руб. 16 588 тыс. руб. и 16 875 тыс. руб., соответственно включая НДФЛ и страховые взносы.

18. Информация по прекращаемой деятельности

Информация по прекращаемой деятельности Кооператива отсутствует.

19. 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.

Мы оценили возможное влияние на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности КПКГ «Партнер» в обозримом периоде санкционной политики в отношении России, и связанных с этим последствий. По нашему мнению, влияние указанных событий (повышения ставок по привлечению заемных средств, снижения курса рубля) на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности КПКГ «Партнер» в обозримом периоде будет не существенным.

20. Информация об основных рисках, присущих деятельности кооператива.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями кооператива своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Нормативы, установленные указанием Банка России ФН7 и ФН8, на протяжении отчетного периода были не меньше минимально допустимого значения.

Кредитный риск

Кредитный риск заключается в том, что пайщики могут не исполнить свои обязательства перед кооперативом в срок, что повлечет за собой возникновение финансовых убытков.

Уровень просроченной задолженности находится в пределах установленного Кооперативом уровня. Контроль за отсутствием сосредоточенности заемных средств у определенной группы пайщиков или у группы аффилированных лиц производится на основании отслеживания соблюдения норматива, установленного указанием Банка России ФН3. Данный показатель находится в пределах максимально допустимого значения. Все сделки, заключенные с аффилированными и заинтересованными лицами, были одобрены решением Правления



кооператива. В Кооперативе продолжается работа по недопущению увеличения доли просроченной задолженности.

Операционный риск

К операционному риску относится временная приостановка осуществления деятельности офисов кооператива в полном объеме по причине внутренних или внешних факторов.

Прерывание деятельности офисов кооператива в течение года происходили в результате отключения электроэнергии, все случаи зафиксированы, при анализе сделан вывод, что упущенные доходы ниже затрат на их предотвращение. Кооператив принимает данные риски. Для предотвращения рисков связанных с персоналом в Кооперативе на постоянной основе проводится обучение сотрудников.

Директор КПКГ «Партнер»

12.03.2026 г.

В.М. Мосалев



Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подпись отправителя:	КПКГ "ПАРТНЕР" МОСАЛЕВ ВИКТОР МИХАЙЛОВИЧ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	40601D00199D5F2ADDAC9AC76 7E52795 с 27.03.2025 13:25 по 27.06.2026 13:25 GMT+03:00	13.09.2025 12:30 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа