



**АУДИТ - СЕРВИС - С**

СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР И БУХГАЛТЕР

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Кредитного Потребительского Кооператива  
«Поволжское Общество Взаимного Кредита»  
за 2023 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Общему собранию членов КПК «Поволжское ОВК»

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитного Потребительского Кооператива «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (КПК «Поволжское ОВК», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1106454000300, адрес 410056, г. Саратов, ул. Советская, д. 86/70 ЛИТЕР А), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о целевом использовании средств за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
  - отчета о финансовых результатах за 2023 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение в 2023 году, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за предыдущий отчетный период (2022 год) не проводился. Соответственно, включенные в прилагаемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность сравнительные показатели за 2022 год не аудировались.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита 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 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 основой 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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Руководитель организации,  
Действующий на основании Устава,  
Руководитель задания по аудиту, по результатам  
которого выпущено аудиторское заключение  
ОРНЗ 22006010070



Нечаева  
Екатерина Леонидовна

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС-С»,  
ОГРН 1166451074085  
410012, г. Саратов, ул. Чапаева, д.112/124, офис 1.  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 11906110978

«24» мая 2024 г.

Приложение №1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2023 г.**

Организация КПК "Поволжское ОВК"  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_  
Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб.  
Местонахождение (адрес) 410056, Саратовская обл., г.Саратов, ул.Советская, д.86/70, корп.литА

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710001	
Дата (число, месяц, год)	25	03 2024
По ОКПО	89369956	
ИНН	6454100215	
по ОКВЭД 2	64.92.1	
по ОКОПФ/ ОКФС	20104	16
по ОКЕИ	384	

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)  
индивидуального аудитора ООО "АУДИТ-СЕРВИС-С"

Идентификационный номер налогоплательщика  
аудиторской организации/индивидуального аудитора \_\_\_\_\_  
Основной государственный регистрационный номер  
аудиторской организации/индивидуального аудитора \_\_\_\_\_

ИНН	6452123640
ОГРН/ ОГРНИП	1166451074085

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2023 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2022 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2021 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 292	1 563	2 509
	в том числе: ППА	1151	1 237	1 421	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	33 266	1 741	5 340
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	34 558	3 304	7 849
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	17 794	4 432	6 578
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	9 704	5 475	17 970
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	270 999	324 148	224 593
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	135 803	95 043	104 595
	Прочие оборотные активы	1260	357	558	479
	Итого по разделу II	1200	434 657	429 656	354 215
	<b>БАЛАНС</b>	1600	469 215	432 960	362 064

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2023 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2022 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2021 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ <sup>6</sup></b>				
	Паевой фонд	1310	33 540	23 046	23 463
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	5 894	560	292
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	55	142	2 509
	Резервный и иные целевые фонды	1370	22 000	19 100	15 800
	в том числе: резервный фонд	1371	22 000	19 100	15 800
	Итого по разделу III	1300	61 489	42 848	42 064
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	106 209	94 148	140 991
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	106 209	94 148	140 991
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	294 847	287 460	173 019
	Кредиторская задолженность	1520	6 244	8 129	5 506
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	426	375	484
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	301 517	295 964	179 009
	<b>БАЛАНС</b>	1700	469 215	432 960	362 064



Руководитель

Фетисова О.Н.

(подпись)

(расшифровка подписи)

"25" марта 2024 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-РК 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 незначителен 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 именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "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.

Приложение №2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о целевом использовании средств  
за 2023 г.

Организация КПК "Поволжское ОВК"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710003	
Дата (число, месяц, год)	25	03 2024
По ОКПО	89369956	
ИНН	6454100215	
по ОКВЭД 2	64.92.1	
по ОКОПФ/ОКФС	20104	16
по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	код НИ/ стат	За 2023 г. <sup>1</sup>	За 2022 г. <sup>2</sup>
1	2	3	4	5
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	560	292
	<b>Поступило средств</b>			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	28 146	33 399
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности организации	6240	5 848	560
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	33 994	33 959
	<b>Использовано средств</b>			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	( 32 )	( 179 )
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	( - )	( - )
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	( - )	( 60 )
	иные мероприятия	6313	( 32 )	( 119 )
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	( 23 696 )	( 23 372 )
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	( 9 306 )	( 9 129 )
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	( - )	( - )
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	( 363 )	( 105 )
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	( 4 410 )	( 3 954 )
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	( - )	( 66 )
	прочие	6326	( 9 617 )	( 10 118 )
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	( 35 )	( 167 )
	Прочие	6350	( 4 897 )	( 9 973 )
	Всего использовано средств	6300	( 28 660 )	( 33 691 )
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	5 894	560

Руководитель

(подпись)

Фетисова О.Н.

(расшифровка подписи)

"25" марта 2024 г.

Примечания

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





Приложение №1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах  
за 2023 г.

Организация КПК "Поволжское ОВК"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710002	
Дата (число, месяц, год)	25	03 2024
По ОКПО	89369956	
ИНН	6454100215	
по ОКВЭД 2	64.92.1	
по ОКОПФ/ ОКФС	20104	16
по ОКЕИ	384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2023 г. <sup>3</sup>	За 2022 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	238	-
	Себестоимость продаж	2120	( 26 )	( - )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	212	-
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
	Управленческие расходы	2220	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	212	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	80 115	59 932
	Проценты к уплате	2330	( 51 337 )	( 40 212 )
	Прочие доходы	2340	73 017	88 927
	Прочие расходы	2350	( 95 455 )	( 104 833 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 552	3 814
	Налог на прибыль	2410	(704)	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 704 )	( - )
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	(3 254)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 848	560

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2023 г. <sup>3</sup>	За 2022 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	5 848	560
	<b>СПРАВОЧНО</b> Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Фетисова О.Н.

(расшифровка подписи)

" 25 " марта 2024 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 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".

Приложение №2  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н  
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о движении денежных средств  
за 2023 г.

Организация КПК "Поволжское ОВК"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению потребительского кредита

Организационно-правовая форма / форма собственности

Кредитные потребительские кооперативы / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ		
Форма по ОКУД	0710005	
Дата (число, месяц, год)	25	03 2024
По ОКПО	89369956	
ИНН	6454100215	
по ОКВЭД 2	64.92.1	
по ОКОПФ/ОКФС	20104	16
по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код НИИ/стат	За 2023 г. <sup>1</sup>	За 2022 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	38 295	63 252
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	8 515	26 687
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	29 780	36 565
Платежи - всего	4120	( 75 644 )	( 60 054 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 21 989 )	( 20 191 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 7 827 )	( 7 521 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( - )	( - )
налога на прибыль организаций	4124	( 1 274 )	( 2 881 )
прочие платежи	4129	( 44 554 )	( 29 461 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(37 349)	3 198

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2023 г. <sup>1</sup>	За 2022 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	734 447	757 457
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	651 743	692 233
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	80 134	64 173
прочие поступления	4219	2 570	1 051
Платежи - всего	4220	( 675 751 )	( 823 443 )
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	( 675 632 )	( 823 147 )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( - )	( - )
прочие платежи	4229	( 119 )	( 296 )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	58 696	(65 986)
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	174 636	202 895
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	156 092	197 173
денежных вкладов собственников (участников)	4312	18 544	5 722
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код НИИ/стат	За 2023 г. <sup>1</sup>	За 2022 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	( 155 223 )	( 149 659 )
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( 4 495 )	( 594 )
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	( 150 728 )	( 149 065 )
прочие платежи	4329	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	19 413	53 236
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	40 760	(9 552)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	95 043	104 595
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	135 803	95 043
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Фетисова О.Н.

(расшифровка подписи)

" 25 " марта 2024 г.



Примечания

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

## ПОЯСНЕНИЯ

### к годовой бухгалтерской отчетности бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2023 год Кредитного Потребительского Кооператива «Поволжское Общество Взаимного Кредита»

Юридический адрес организации: 410056, Саратовская область, город Саратов, улица Советская, дом № 86/70, Литер А, тел. (8452) 49-33-33.

Единоличный исполнительный орган:

Исполнительный директор – Фетисова Ольга Николаевна.

Главный бухгалтер – Головатых Елена Владимировна.

Контрольный орган: Ревизионная комиссия – Ефимов Антон Юрьевич – председатель ревизионной комиссии, Подлепенская Рената Ринатовна и Варяница Елена Васильевна – члены ревизионной комиссии.

Среднегодовая численность работников: 17 человек.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» имеет в своем составе 2 обособленных подразделения

1. По адресу: 413100, Саратовская область, город Энгельс, улица М.Горького, дом № 28, тел. (8453) 54-80-00.
2. По адресу: 443013, Самарская обл., г. Самара ,ул. Московское шоссе, д.3, офис, офис 206, телефон 89376443033 – закрыто 30.01.2023 года
3. По адресу: 394030, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Плехановская, д.58А, помещение 1/1 – открыто 20.04.2023 г.

Основной вид деятельности – ОКВЭД 64.92.1 «Деятельность по предоставлению потребительского кредита».

Бенефициаром КПК «Поволжское ОВК» является – исполнительный директор Фетисова Ольга Николаевна, гражданка РФ.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» является некоммерческой организацией, осуществляющей финансовую взаимопомощь членам кредитного кооператива (пайщикам).

Является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы». Дата вступления: 20.12.2010, №2 в реестре СРО. Величина ежемесячного членского взноса в 2023 г. составила - 18,5 тыс. руб. Взнос на формирование компенсационного фонда за 2023 год составил 795 тыс. руб.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» в своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом РФ, Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом N 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», настоящая бухгалтерская финансовая отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Смета КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» утверждена решением Общего собрания членов в форме собрания Уполномоченных, Протокол №2 от 05.06.2023.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» ведет бухгалтерский учет в полном объеме в соответствии с требованиями действующего законодательства. Бухгалтерская отчетность формируется в полном объеме. Применяет общую систему налогообложения. Ставка налога на прибыль составляет 20% - общая ставка: в федеральный бюджет - 3%, в региональный - 17%.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» осуществляет свою деятельность за счет средств целевого финансирования, согласно утвержденной смете доходов и расходов. Статьи доходов и расходов сметы формируются в соответствии с Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного потребительского кооператива. Фактическое исполнение сметы ежегодно утверждается Общим собранием членов КПК, что является подтверждением целевого использования средств. Целевые средства, неиспользованные в текущем году, могут быть использованы в последующих отчетных периодах.

В 2023 году привлечено заемных средств от физических лиц по 610 договорам на общую сумму 467 639 тр., возвращено заемных средств физическим лицам по 724 договорам на общую сумму 450 352 тр. В отчетности раскрыты общие суммы расчетов по заемным средствам исходя из определений долгосрочных и краткосрочных расчетов. Ввиду трудоемкости мы не приводим сроки по каждому договору. Максимальный срок по договорам займа – 3 года, а именно, 31.12.2026 г.

Прочими доходами и расходами в 2023 году являлись (руб):

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	СУММА	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	СУММА
Возмещение убытков к получению (уплате)	1 654 064,00	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	3 333 800,00
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	8 080 494,25	Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	74 955 274,35
Прочие внереализационные доходы (расходы)	8 065,33	Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	8 338 611,02
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1 543 354,54	Прочие косвенные расходы	2 572 210,84
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	7 358 541,50	Прочие внереализационные доходы (расходы)	2 099 663,89
Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	3 396 000,00	Расходы на услуги банков	641 972,96
Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	113 995,03	Отчисления в оценочные резервы	1 783 860,00
Доходы и расходы при формировании резервов на возможные потери по займам	50 862 747,65	Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	77 139,45
		Расходы на формирование компенсационного фонда СРО	795 024,00
		Отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам	721 872,15
		Налоги и сборы	135 817,00
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ДОХОДЫ</b>	<b>73 017 262,30</b>	<b>ИТОГО ПРОЧИЕ РАСХОДЫ</b>	<b>95 455 245,66</b>

Расшифровка к Отчету о движении денежных средств	
Наименование показателя	
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>	
<b>Поступления - всего</b>	
<b>прочие поступления (строка 4119):</b>	руб.
Госпошлина подлежащая возмещению ответчиком	983 279
Расчеты по налогам и сборам	0
Поступления от членских взносов	28 462 210
Оплата товаров, работ, услуг, материалов (возврат)	1 500
Прочие поступления (в т.ч. ошибочные)	316 604
<b>ИТОГО</b>	<b>29 763 593</b>

<b>Платежи - всего</b>	
<b>прочие платежи (строка 4129):</b>	
Расчеты по налогам и сборам	4 625 547
выплата процентов по договорам передачи личных сбережений	36 282 561
возврат ошибочных платежей	2 970 591
расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов	474 625
страховые платежи и взносы в СРО	1 017 574
выдача подотчетному лицу	523 432
<b>ИТОГО</b>	<b>45 894 330</b>

Увязка сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса, тыс. руб.:

Показатель	на 31.12.2023			на 31.12.2022		
	Сумма	стр.1250 Баланса	стр. 4500 ОДДС	Сумма	стр.1250 Баланса	стр. 4450 (4500) ОДДС
расчетные и депозитные счета	135 803	135 803	135 803	95 043	95 043	95 043

Расшифровка к Отчету о целевом использовании средств	Руб.
<b>Наименование показателя</b>	
<b>Использовано средств</b>	
<b>Расходы на целевые мероприятия</b>	
<b>иные мероприятия</b>	
<b>Расходы на проведение общего собрания (строка 6313)</b>	32 171
<b>Расходы на содержание аппарата управления в т.ч.</b>	
<b>прочие (строка 6326):</b>	руб.
Реклама	2 820 125
Услуги связи /интернет, телефония, sms/	609 428
Интернет-сайт (создание и обслуживание)	471 330
Услуги по предоставлению кредитных отчетов /НБКИ/	86 659
Хозяйственные и почтовые расходы	166 563
Канцелярские принадлежности	185 097
Представительские расходы (прием и обслуживание клиентов)	19 215
Подбор персонала	5 415
ПО, настройка и обслуживание ПО	1 973 386
ТС, Настройка и обслуживание техники	315 405
Формирование резервного фонда	2 900 000
Учебно-методические семинары	65 000
<b>ИТОГО</b>	<b>9 617 626</b>
<b>Прочие (строка 6350):</b>	
Агентское вознаграждение	3 668 162
Информационные и правовые услуги	1 007 035
Членские и вступительные взносы	222 000
<b>ИТОГО</b>	<b>4 897 197</b>



КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» не имеет событий после отчетной даты.

КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» в 2023 году осуществляло расчеты со связанными сторонами. Арендуемые помещения являются собственностью Трифонова Дмитрия Сергеевича и Ефимова Антона Юрьевича. Сделки с заинтересованными лицами одобрены Заседанием Правления кредитного потребительского кооператива.

Общая сумма выплат и начислений по Ефимову Антону Юрьевичу составила 12077,72 тыс.руб., по Трифонову Дмитрию Сергеевичу составила 1784,96 тыс. рублей. Операции осуществлялись в безналичной форме. Задолженность на 31 декабря 2023 г. перед Трифоновым Дмитрием Сергеевичем и Ефимов Антон Юрьевичем отсутствует.

03.04.2023 года Трифонову Дмитрию Сергеевичу был выдан заём по договору займа № 03пз/03-0423 от 03.04.2023 г. на сумму 500 тр. со сроком погашения 03.04.2025 года на личные нужды с процентной ставкой 12 %, на 31.12.2023 года имеется задолженность по основному долгу в размере 333,33тр.

19.07.2023 года ИП Ефимову Антону Юрьевичу был выдан заём по договору займа № 08з/19-0723 от 19.07.2023 на сумму 350 тр. со сроком погашения 19.07.2025 года на личные нужды с процентной ставкой 12%, на 31.12..2023 года имеется задолженность по основному долгу в размере 350тр.

22.02.2023 года были получены личные денежные средства от Ефимова Антона Юрьевича по Договору передачи личных сбереж. №37 с/комфорт от 22.02.2023 в сумме 7 000 тр. под 8.5 % на срок до 22.02.2026 года, которые были возвращены частично 17.05.2023 г. в сумме 2700 тр., 29.06.2023 г. в сумме 4297тр., по состоянию на 31.12.2023 г. задолженность по данному договору по основному долгу перед Ефимов А.Ю. составляет 3тр.

21.09.2023 года Ефимову Антону Юрьевичу был выдан заём по договору потреб. займа № 09пз/21-0923 от 21.09.2023 г. на сумму 4200 тр. со сроком погашения 21.09.2024 года на личные нужды с процентной ставкой 17%, на 31.12.2023 года имеется задолженность по основному долгу в размере 2875 тр.

Исполнительный директор КПК «Поволжское ОВК» в 2023 году являлась директор ООО «Поволжское ОВК», взаиморасчетов между КПК «Поволжское ОВК» и ООО «Поволжское ОВК» в 2023 году не было.

Общая сумма выплат и иных вознаграждений в 2023 году, начисленных в пользу управленческого персонала составила 1988,89 тыс. руб.,( в т.ч. окладная часть). Обязательные страховые взносы, исчисленные с указанной суммы выплат и иных вознаграждений, составили 387,21 тыс. руб.

К финансовым вложениям относятся займы, предоставленные пайщикам кооператива, а также инвестиции в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты российских кредитных организаций, вложения в кооперативы второго уровня. Финансовые вложения в займы пайщикам кооператива относятся к основному виду его деятельности, предусмотренному пп.2, п.1, ст. Закона № 190-ФЗ.

Финансовые вложения делятся на группы «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения». Оценка дебиторской задолженности по займам, предоставленным пайщикам кооператива производится по основной сумме непогашенной задолженности без учета начисленных и уплаченных процентов, и предусмотренных договорами займа штрафных санкций. Основная сумма непогашенной задолженности по займам определяется как разница между стартовой суммой займа и платежами, внесенными пайщиками в погашение займа в течение периода пользования займом. На конец каждого отчетного периода сумма дебиторской задолженности по займам определяется как сумма

дебиторской задолженности по займам на начало отчетного периода, увеличенную на сумму выданных за период займов и уменьшенную на сумму платежей, полученных в погашение займов и списанную сумму задолженности неплатежеспособных дебиторов. На сумму списанной задолженности неплатежеспособных дебиторов и сумму выявленной в отчетном периоде просроченной задолженности формируется резерв возмещения потерь от просроченных и списанных займов, в соответствии Указанием Банка России от 14 июля 2014 г. №3322-У.

Политика отдельного формирования и учета резервов позволяет регулярно оценивать уровни риска и резервирования по соответствующим компонентам портфеля (дебиторской задолженности).

В соответствии с требованием законодательства КПК «Поволжское Общество Взаимного Кредита» формирует оценочные обязательства - резервы на возможные потери по займам. По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв на возможные потери по займам сформирован в размере 100 % и составляет: резерв на возможные потери по займам в сумме 46040,03 тыс.руб, резерв на возможные потери в части процентов в сумме 6057,16 тыс.руб, резерв на возможные потери по займам в части процентных доходов в сумме 2801,20 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. организация выступает истцом незавершенных судебных разбирательств о взыскании задолженности по договорам займа и обращении взыскания на заложенное имущество. Руководство организации считает, что дела будут успешно решены в пользу организации, но их результаты не окажут существенное влияние на ее финансовое состояние. Расчеты отражены в бухгалтерском балансе Общества в составе дебиторской задолженности.

	Руб.
Кулигина Ульяна Ринатовна	36 828,14
Ветрова Любовь Николаевна	222 296,49
Мешкова Ксения Андреевна	261 805,26
Чибизова Ольга Владимировна	473 551,98
Минаева Екатерина Сергеевна	483 881,83
Фролов Дмитрий Николаевич	486 738,42
Гольм Елена Викторовна	495 438,86
ИП Ушанов Александр Сергеевич	500 000,00
ИП Фаттахов Эркин Кочкарович	520 000,00
Геворгян Марина Самвеловна	524 527,90
Некрасов Николай Александрович	561 833,34
Асминина Ксения Алексеевна	701 269,35
Безручко Наталья Александровна	723 206,58
Горбатова Екатерина Сергеевна	775 628,25
Петров Евгений Александрович	926 500,00
Охлопков Алексей Александрович	1 032 494,00
Гумаров Тимур Аскарлович	1 071 615,78
Миронов Василий Анатольевич	1 120 839,77
Коновалова Мария Викторовна	1 279 267,27
Смирнова Юлия Петровна	1 306 387,71
Витущенко Любовь Владимировна	1 388 111,96
Белоусова Ольга Николаевна	1 547 268,96
Камышев Андрей Владимирович	2 055 833,34
Дитлер Андрей Владимирович	2 184 393,48
Мицель Татьяна Михайловна	2 295 000,00
Игрунов Константин Владимирович	2 490 000,00
Дюсимбаев Роман Сергеевич	2 956 000,00
Нестеренко Светлана Анатольевна	3 332 605,09
Ильяшенко Алексей Сергеевич	3 457 455,87
Колемасова Галина Анатольевна	3 461 674,08
Бирюков Олег Николаевич	3 664 056,73
Салунина Людмила Анатольевна	3 912 500,00
Мноян Гарик Рафикович	3 950 583,33
ООО "ЭКСТРОЙ2012"	4 100 000,00

Масонов Дмитрий Сергеевич	4 187 574,09
Сергеева Екатерина Александровна	4 648 242,12
Коваленко Елена Георгиевна	5 755 787,20
Зухбая Тенгиз Бондоевич	6 495 249,54
Виноградова Екатерина Алексеевна	7 394 590,96
Авджян Владимир Вrameвич	8 010 166,65
<b>ИТОГО</b>	<b>90 791 204,33</b>

Иных условных фактов хозяйственной деятельности, не отраженных на счетах бухгалтерского учета нет.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год кооператив руководствовался:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденный Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н.

В связи с исправлением технической ошибки, в бухгалтерской годовой отчетности были изменены показатели за 2022 год в отчете о движении денежных средств:

-по строке 4223 «в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам» в отчетности за 2022 было 0 тыс. руб., в отчетности за 2023 стало (823 147) тыс. руб.

-по строке 4222 «в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)» в отчетности за 2022 было (823 147) тыс. руб., в отчетности за 2023 стало 0 тыс. руб.

#### **Оценка и учет обязательств по привлеченным кооперативом средствам.**

Оценка обязательств по привлеченным кооперативом средствам, осуществляется на дату привлечения по сумме привлеченных средств и по основной сумме обязательств в текущем режиме. Основная сумма обязательств рассчитывается по каждому договору передачи личных сбережений, займа или кредита, как сумма привлеченных средств, указанная в договоре, плюс сумма начисленного и капитализированного за отчетный период дохода за пользование привлеченными средствами, минус сумма погашенных за отчетный период привлеченных средств. В случае, если условиями размещения привлеченных средств в фонде финансовой взаимопомощи не предусматривается режим капитализации начисляемого дохода, обязательства по таким средствам оцениваются по сумме основного обязательства за вычетом выплаченных сберегателю (займодавцу) сумм.

Обязательства по договорам передачи личных сбережений отражаются по группам статей «Заемные средства» в разрезе долгосрочных и краткосрочных обязательств с открытием счетов - «Краткосрочные займы (проценты) (на срок *не более 12 месяцев*)»; «Долгосрочные займы (проценты) (на срок *более 12 месяцев*)».

Основная сумма обязательства по привлеченным кооперативом средствам отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность. Погашение основной суммы обязательства по привлеченным кооперативом средствам отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

#### **Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не

использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных. По состоянию на 31 декабря 2023 года величина оценочного обязательства с возникновением права на оплачиваемый отпуск у сотрудника составляет 425,50 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам сформирован на сумму 2 144,68 тыс. руб. в связи с наличием просроченной и ничем не обеспеченной задолженности физических лиц перед кооперативом (п. 7 Учетной политики для целей бухгалтерского учета и абз. 4 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности)

Резерв под снижение стоимости МПЗ сформирован на сумму 3 234,40 тыс.руб, в связи с обесценением земельных участков, числящихся как товары на балансе кооператива.

Активы организации, не используемые ею в хозяйственной деятельности и предназначенные для последующие продажи учитываются на счете 41 «Товары». Организация создает резерв под обесценение запасов *ежегодно по состоянию на 31 декабря*. Резерв создается по каждому наименованию, по группам запасов.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, суммы, уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией при приобретении (создании) запасов, включаются в фактическую себестоимость запасов.

Кооператив создает резерв на возможные потери по займам согласно порядку, определенному Указанием ЦБ РФ № 3322-У от 14.06.2014 «О порядке формирования резервов на возможные потери по займам» в отношении следующих видов задолженности:

- по выданным займам членам кооператива в части основного долга и начисленных процентов
- по иным видам задолженности, предусмотренной договором займа с членом кооператива по выданным займам членам кооператива в части основного долга и начисленных процентов

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по займам происходит только в случае формирования резерва на возможные потери по займам по такой задолженности в размере 100%.

Кооператив создает резервы сомнительных долгов в случае признания сомнительными следующих видов дебиторской задолженности:

- по процентным и иным, предусмотренным договором займа, доходам, в случае, если задолженность по основному долгу отсутствует
- по взносам пайщиков
- по дебиторской задолженности по договорам уступки прав требования, в случае, если такая задолженность не признается финансовым вложением, прочая дебиторская задолженность

Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежегодно на дату составления отчетности. Сумму резерва определяют по результатам проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва по сомнительным долгам определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Кооператив создает резервы под обесценение финансовых вложений в случае наличия признаков обесценения следующих видов финансовых вложений:

- дебиторская задолженность по договорам уступки прав требования, признанная финансовым вложением.
  - Величина резерва под обесценение финансовых вложений *определяется по правилам расчета резерва по сомнительным долгам.*

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

**«Обеспечение обязательств»** - займы, предоставляемые членам кооператива, являются обеспеченными. Виды обеспечения:

1. поручительство члена кооператива (третьих лиц);
2. залог имущества заёмщика – члена кооператива (третьих лиц) в том числе:
  - движимое имущество (автомобиль, мотоцикл, спецтехника, водно-моторная техника);
  - недвижимое имущество (жилая и нежилая недвижимость, земельные участки, право требования по договорам долевого строительства, на покупку недвижимости);
  - имущественные права на сумму сбережений, переданных в соответствии с договором передачи личных сбережений.

Числящиеся на 31.12.23 обеспечения обязательств полученные

Руб.

ДОГОВОР ЗАЙМА	СУММА ЗАЙМА	ВИД ОБЕСПЕЧЕНИЯ
Мировое соглашение б/н от 20.05.2021	20 018,14	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 22.02.2023	36 828,14	жилая недвижимость
Договор займа №284з/12-0523 от 12.05.2023	106 500,00	жилая недвижимость
Договор займа №281з/04-0523 от 04.05.2023	111 628,13	жилая недвижимость
Соглашение о порядке выплаты задолженности от 31.08.2022	114 983,54	жилая недвижимость
Договор займа №01-632з/13-1123 от 13.11.2023	135 034,24	жилая недвижимость
Договор займа №28з/31-0123 от 31.01.2023 г.	135 660,00	жилая недвижимость
Договор займа №522з/08-0823 от 08.08.2023 г.	169 666,80	жилая недвижимость
Договор займа №62-1036з/16-1222 от 16.12.2022	172 498,00	жилая недвижимость
Договор займа №64з/09-0223 от 09.02.2023	193 022,29	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 25.04.2023	206 245,71	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 29.03.2023	222 296,49	жилая недвижимость
Договор займа №62-797з/21-0922 от 21.09.2022	222 996,00	жилая недвижимость
Договор займа № 43з/03-0223 от 03.02.2023 г.	237 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №260з/12-0213 от 12.02.2013	253 492,28	жилая недвижимость
Договор займа №01-605з/07-0923 от 07.09.2023	257 833,32	жилая недвижимость
Договор займа № 1040з/29-1021 от 29.10.2021 г.	260 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 493з/27-0521 от 27.05.2021	261 805,26	жилая недвижимость
Договор займа № 826з/25-0821 от 25.08.2021 г.	263 147,49	жилая недвижимость
Договор займа № 62-631з/01-0822 от 01.08.2022	272 537,73	жилая недвижимость
Договор займа №269з/11-0423 от 11.04.2023 г.	297 909,48	жилая недвижимость
Договор займа №197з/20-0323 от 20.03.2023 г.	324 333,28	жилая недвижимость
Договор займа №01-305з/14-0623 от 14.06.2023	327 250,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-282з/03-0523 от 03.05.2023	330 333,31	жилая недвижимость
Договор займа №25з/27-0123 от 27.01.2023	357 160,00	жилая недвижимость
Договор займа № 62-978з/15-1021 от 15.10.2021 г.	362 724,00	жилая недвижимость
Договор займа №400з/29-0623 от 29.06.2023	368 546,48	жилая недвижимость
Договор займа №30з/01-0223 от 01.02.2023 г.	382 500,00	жилая недвижимость
Договор займа № 542з/15-0823 от 15.08.2023	387 814,12	жилая недвижимость
Договор займа № 646з/12-1223 от 12.12.2023	400 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №640з/30-1123 от 30.11.2023	420 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №38-1142з/08-1221 от 08.12.2021 г.	456 075,00	жилая недвижимость
Договор займа № 13-1104з/23-1220 от 23.12.2020	466 617,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 14.04.2023	473 551,98	жилая недвижимость
Договор займа №620з/16-1023 от 16.10.2023	474 727,35	жилая недвижимость
Договор займа №01-562з/23-0823 от 23.08.2023	475 066,64	жилая недвижимость
Договор займа №576з/25-0823 от 25.08.2023	480 766,68	жилая недвижимость

Договор займа № 01-444з/18-0521 от 18.05.2021	483 881,83	жилая недвижимость
Договор займа № 654з/05-0721 от 05.07.2021	483 881,83	жилая недвижимость
Договор займа №62-37з/03-0223 от 03.02.2023	486 738,42	жилая недвижимость
Договор займа №276з/25-0423 от 25.04.2023	495 438,86	жилая недвижимость
Договор займа № 13-631з/08-1123 от 08.11.2023	500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 937з/02-1120 от 02.11.2020 г.	500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-19з/25-0123 от 25.01.2023	501 160,00	жилая недвижимость
Договор займа №643з/06-1223 от 06.12.2023	503 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №286з/15-0523 от 15.05.2023	509 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 13з/20-0123 от 20.01.2023 г.	520 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 63-643з/03-0822 от 03.08.2022	524 527,90	жилая недвижимость
Договор займа №01-616з/03-1023 от 03.10.2023	527 933,34	жилая недвижимость
Договор займа № 62-1004з/20-1021 от 20.10.2021 г.	528 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №579з/13-0722 от 13.07.2022 г.	535 058,20	жилая недвижимость
Договор займа №20з/26-0123 от 26.01.2023	540 750,00	жилая недвижимость
Договор займа № 01-22з/26-0123 от 26.01.2023 г.	555 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №38-970з/21-1122 от 21.11.2022	561 833,34	жилая недвижимость
Договор займа №180з/15-0323 от 15.03.2023 г.	580 999,97	жилая недвижимость
Договор займа №62-233з/28-0323 от 28.03.2023	588 333,28	жилая недвижимость
Договор займа № 62-14з/23-0123 от 23.01.2023	593 580,00	жилая недвижимость
Договор займа № 898з/15-0921 от 15.09.2021	600 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №62-201з/21-0323 от 21.03.2023	637 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 13-761з/05-0821 от 05.08.2021 г.	639 431,83	жилая недвижимость
Договор займа №37-452з/10-0622 от 10.06.2022г	652 750,02	жилая недвижимость
Договор займа № 1062з/11-1220 от 11.12.2020 г.	662 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №611з/22-0923 от 22.09.2023	681 374,99	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 15.11.2022	684 601,45	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 23.11.2023	701 269,35	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 06.09.2023	723 206,58	жилая недвижимость
Договор займа №610з/19-0923 от 19.09.2023	723 600,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-642з/05-1223 от 05.12.2023	725 000,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 02.12.2022	732 536,50	жилая недвижимость
Договор займа №63-574з/24-0823 от 24.08.2023	775 628,25	жилая недвижимость
Договор займа №296з/29-0523 от 29.05.2023	786 499,96	жилая недвижимость
Договор займа №378з/26-0623 от 26.06.2023 г.	793 916,65	жилая недвижимость
Договор займа №653з/21-1223 от 21.12.2023	804 000,00	жилая недвижимость
Соглашение о порядке выплаты задолженности от 14.03.2023	812 613,31	жилая недвижимость
Договор займа №293з/22-0523 от 22.05.2023	863 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №651з/19-1223 от 19.12.2023	868 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-1061з/26-1222 от 26.12.2022 г.	926 500,00	жилая недвижимость
Договор займа №38-182з/16-0323 от 16.03.2023	931 749,94	жилая недвижимость
Договор займа №37-636з/16-1123 от 16.11.2023	946 516,66	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 18.09.2023	966 268,99	жилая недвижимость
Договор займа №635з/15-1123 от 15.11.2023	999 916,67	жилая недвижимость
Договор займа №715з/25-0822 от 25.08.2022	1 008 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №301з/02-0623 от 02.06.2023 г.	1 058 750,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-578з/12-0722 от 12.07.2022	1 071 249,97	жилая недвижимость
Договор займа №104з/17-0223 от 17.02.2023	1 071 615,78	жилая недвижимость
Договор займа № 01-204з/21-0323 от 21.03.2023 г.	1 100 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №270з/13-0423 от 13.04.2023	1 119 195,07	жилая недвижимость
Договор займа №1057з/21-1222 от 21.12.2022г	1 120 839,77	жилая недвижимость
Договор займа №639з/29-1123 от 29.11.2023	1 135 591,67	жилая недвижимость
Договор займа №37-243з/29-0323 от 29.03.2023	1 151 666,64	жилая недвижимость
Договор займа №848з/14-1022 от 14.10.2022	1 179 070,75	жилая недвижимость
Договор займа №37-629з/27-1023 от 27.10.2023	1 180 225,00	жилая недвижимость
Договор займа № 139з/27-0223 от 27.02.2023	1 200 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №156з/03-0323 от 03.03.2023 г.	1 200 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-1023з/13-1222 от 13.12.2022	1 250 000,00	жилая недвижимость

Договор займа №273з/19-0423 от 19.04.2023 г.	1 255 333,28	жилая недвижимость
Договор займа №37-822з/30-0922 от 30.09.2022	1 279 267,27	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 06.12.2023	1 306 387,71	жилая недвижимость
Договор займа №01-985з/29-1122 от 29.11.2022	1 388 111,96	жилая недвижимость
Договор займа №37-641з/05-1223 от 05.12.2023	1 410 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-619з/13-1023 от 13.10.2023	1 449 561,15	жилая недвижимость
Договор займа №562з/28-0715 от 28.07.2015	1 471 423,60	жилая недвижимость
Договор займа № 37-362з/16-0522 от 16.05.2022г	1 500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 03з/11-0123 от 11.01.2023	1 540 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №185з/16-0323 от 16.03.2023 г.	1 581 882,55	жилая недвижимость
Договор займа №627з/20-1023 от 20.10.2023	1 597 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №264з/04-0423 от 04.04.2023	1 680 500,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-647з/13-1223 от 13.12.2023	1 693 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-304з/08-0623 от 08.06.2023	1 696 500,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 25.11.2022	1 698 628,88	жилая недвижимость
Договор займа №291з/19-0523 от 19.05.2023	1 720 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №212з/23-0323 от 23.03.2023 г.	1 796 440,83	жилая недвижимость
Договор займа № 571з/24-0823 от 24.08.2023	1 797 100,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-602з/08-0923 от 08.09.2023	1 961 550,00	жилая недвижимость
Договор займа №617з/09-1023 от 09.10.2023	1 972 100,00	жилая недвижимость
Договор займа №294з/24-0523 от 24.05.2023 г.	2 014 036,25	жилая недвижимость
Договор займа № 37-134з/28-0223 от 28.02.2023	2 050 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-537з/01-0722 от 01.07.2022	2 055 833,34	жилая недвижимость
Договор займа №01-211з/22-0323 от 22.03.2023 г.	2 070 749,94	жилая недвижимость
Договор займа №37-298з/30-0523 от 30.05.2023	2 100 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-189з/16-0323 от 16.03.2023	2 134 599,93	жилая недвижимость
Договор займа № 62-287з/16-0523 от 16.05.2023	2 157 000,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 19.09.2023	2 184 393,48	жилая недвижимость
Договор займа № 37-625з/26-1023 от 26.10.2023	2 200 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-364з/21-0421 от 21.04.2021	2 294 999,98	жилая недвижимость
Договор займа №38-278з/27-0423 от 27.04.2023	2 295 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №645з/12-1223 от 12.12.2023	2 326 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-295з/26-0523 от 26.05.2023	2 381 416,65	жилая недвижимость
Договор займа №608з/14-0923 от 14.09.2023	2 402 624,99	жилая недвижимость
Договор займа №37-618з/10-1023 от 10.10.2023	2 472 150,00	жилая недвижимость
Договор займа №13-306з/14-0623 от 14.06.2023	2 490 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №1017з/12-1222 от 12.12.2022	2 560 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-613з/28-0923 от 28.09.2023	2 597 800,00	жилая недвижимость
Договор займа №01-614з/28-0923 от 28.09.2023	2 681 825,01	жилая недвижимость
Договор займа №37-650з/19-1223 от 19.12.2023	2 845 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-563з/08-0722 от 08.07.2022	2 879 333,36	жилая недвижимость
ДОГОВОР ЗАЙМА №38-527з/06-0722 от 06.07.2022 г.	2 956 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-912з/31-1022 от 31.10.2022	3 000 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №358з/13-0522 от 13.05.2022г	3 000 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №649з/18-1223 от 18.12.2023	3 052 000,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 05.12.2023	3 332 605,09	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 10.04.2023	3 457 455,87	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 21.12.2023	3 461 674,08	жилая недвижимость
Договор займа № 638з/20-1123 от 20.11.2023	3 500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-578з/25-0823 от 25.08.2023	3 500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-939з/01-1021 от 01.10.2021 г.	3 525 000,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 26.10.2023	3 664 056,73	жилая недвижимость
Договор займа №38-265з/06-0423 от 06.04.2023	3 912 500,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-621з/26-1023 от 26.10.2023	4 000 000,00	жилая недвижимость
Мировое соглашение б/н от 01.08.2023	4 187 574,09	жилая недвижимость
Договор займа №38-612з/25-0923 от 25.09.2023	4 193 315,86	жилая недвижимость
Договор займа №626з/20-1023 от 20.10.2023	4 214 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №186з/26-0320 от 26.03.2020	4 500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-221з/24-0323 от 24.03.2023	4 533 699,54	жилая недвижимость
Договор займа №37-285з/15-0523 от 15.05.2023	4 648 242,12	жилая недвижимость
Договор займа №37-623з/20-1023 от 20.10.2023	4 769 441,67	жилая недвижимость

Договор займа №37-717з/26-0822 от 26.08.2022	4 999 999,96	жилая недвижимость
Договор займа №37-09з/18-0123 от 18.01.2023	5 050 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-764з/06-0821 от 06.08.2021 г.	5 103 037,18	жилая недвижимость
Договор займа №637з/17-1123 от 17.11.2023	5 244 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-633з/13-1123 от 13.11.2023	5 466 425,00	жилая недвижимость
Договор займа № 440з/16-0620 от 16.06.2020	5 500 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №38-36з/02-0223 от 02.02.2023	5 610 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 37-407з/27-0522 от 27.05.2022г	5 750 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-459з/21-0723 от 21.07.2023	5 943 609,71	жилая недвижимость
Договор займа №297з/29-0523 от 29.05.2023	6 037 916,62	жилая недвижимость
Договор займа №37-648з/14-1223 от 14.12.2023	6 335 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-315з/16-0623 от 16.06.2023 г.	7 394 590,96	жилая недвижимость
Договор займа №37-390з/27-0623 от 27.06.2023	7 697 111,10	жилая недвижимость
Договор займа №37-288з/16-0523 от 16.05.2023	8 010 166,65	жилая недвижимость
Договор займа №47з/06-0223 от 06.02.2023	8 160 000,00	жилая недвижимость
Договор займа №37-193з/17-0323 от 17.03.2023	8 282 499,97	жилая недвижимость
Договор займа №37-644з/12-1223 от 12.12.2023	9 005 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 38-630з/03-1123 от 03.11.2023	10 000 000,00	жилая недвижимость
Договор займа № 634з/14-1123 от 14.11.2023	11 250 000,00	жилая недвижимость

### О непрерывности деятельности

Основываясь на наших знаниях и понимании данных вопросов, мы подтверждаем следующие заявления, которые распространяются на период - 12 месяцев после отчетной даты:

- У нас не планируется прекращение или существенное сокращение оказания услуг (или сокращение деятельности);
- Мы не планируем необоснованное использование краткосрочных заемных средств для финансирования долгосрочных активов в следующем за отчетным годом;
- Мы не ожидаем значительных убытков от основной деятельности, возможного наступления признаков банкротства, установленных законодательством РФ; существенных отклонений значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение экономического субъекта, от нормальных значений, а также отрицательной величины чистых активов или невыполнение установленных законодательством РФ требований в отношении чистых активов;
- Мы не располагаем значительным количеством устаревших, неликвидных и сверхнормативных запасов;
- Мы не ожидаем увеличения сроков оплаты дебиторской задолженности или наличия значительных сумм просроченной дебиторской задолженности;
- Мы заявляем о своей способности погасить кредиторскую задолженность в установленные сроки погашения;
- Мы не ожидаем каких-либо трудностей в выполнении условий по договорам займа;
- Мы заявляем о своей способности получить финансирование для необходимого развития деятельности или иных необходимых инвестиций;
- Мы не ожидаем изменения схемы оплаты товара (выполненных работ, оказанных услуг) поставщикам на условиях коммерческого кредита или рассрочки платежа по сравнению с расчетами по мере поставки товара (выполнения работ, оказания услуг);



- Мы не ожидаем трудностей с трудовыми ресурсами и управленческим персоналом (например, не планируется увольнение ключевого управленческого персонала без адекватной замены, массовых увольнений персонала и т.п.);
- Мы не ожидаем потери важнейшего рынка сбыта, лицензии, патента, основного поставщика (подрядчика) и т.п.
- Мы не ожидаем возможной существенной зависимости от успешного выполнения конкретного проекта;
- Мы не ожидаем возможных судебных исков против нашей организации, которые могут в случае успеха истца завершиться решением суда, не выполнимым для нашей организации;
- Мы не ожидаем возможного возникновения других событий, которые могут повлиять на способность организации продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кроме того, сообщаем, что нам не известно о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев с отчетной даты и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Исполнительный директор

/Фетисова Ольга Николаевна/

25 марта 2024 года.

