

**НП «Саморегулируемая организация
кредитных потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01 января по 31 декабря 2014 г.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ: Исполнительному органу (участникам и т.п.) НП «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Наименование: **Некоммерческое партнёрство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»**

Основной государственный регистрационный номер: 1107799013002

Место нахождения: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д. 31, корп. 47.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «АудитПрофГрупп»**

Основной государственный регистрационный номер 1127746138266

Место нахождения: 129366, Россия, г. Москва, Ярославская ул., д.10, корп.4

ООО «АудитПрофГрупп» является членом саморегулируемой организации НП «Российская Коллегия Аудиторов».

Регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр саморегулируемой организации НП «Российская Коллегия Аудиторов» 11205008414.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации НП «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за период с 1 января по 31 декабря 2014г. включительно, которая состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета о целевом использовании средств;
- пояснений к бухгалтерской отчетности в табличной и текстовой форме.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации НП «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

«11» марта 2015г.

Генеральный директор



(ФИО, подпись, должность)

Струтынская Елена Валерьевна

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		по ОКПО	31	12	2014
Организация	Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные"	по ОКПО	66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7719288775		
Вид экономической деятельности	Прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие	по ОКВЭД	67.11.19		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Некоммерческие партнерства /	по ОКОПФ / ОКФС	96	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	105318, Москва г, Ибрагимова ул, дом № 31, корпус 47				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	9 825	-
	Отложенные налоговые активы	1180	45	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	45	9 825	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.1.	Дебиторская задолженность	1230	89	165	88
2.1.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	34 326	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	15 742	22 187	18 356
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	50 157	22 352	18 443
	БАЛАНС	1600	50 202	32 177	18 443

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	49 971	32 062	18 335
	в том числе:				
	Компенсационный фонд		49 571	31 802	17 920
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	49 971	32 062	18 335
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
4.3.	Кредиторская задолженность	1520	154	36	21
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.	Оценочные обязательства	1540	78	79	88
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	231	115	109
	БАЛАНС	1700	50 202	32 177	18 443

Руководитель



(подпись)

**Соломкин Александр
Алексеевич**

(расшифровка подписи)

20 февраля 2015 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2014 г.

		Форма по ОКУД	Коды 0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Организация	Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные"	по ОКПО	66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7719288775		
Вид экономической деятельности	Прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие	по ОКВЭД	67.11.19		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Некоммерческие партнерства /	по ОКОПФ / ОКФС	96	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 928	1 718
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	23 775	3 819
	Прочие расходы	2350	(23 916)	(4 538)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 786	1000
	Текущий налог на прибыль	2410	(150)	(196)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	45	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 682	804

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 682	804
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


**Соломкин Александр
Алексеевич**

(расшифровка подписи)

20 февраля 2015 г.



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3200	-	-	-	-	-	-
<u>За 2014 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
В том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	-	-	-

Руководитель  **Соломкин Александр
Алексеевич**
(подпись) (расшифровка подписи)



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2014 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация		по ОКПО	66421045		
Организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные		ИНН	7719288775		
Идентификационный номер налогоплательщика		по	67.11.19		
Вид экономической деятельности Прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие		ОКВЭД			
Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческие партнерства /		по ОКФС	96	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	28 110	24 109
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
членские взносы, целевые взносы, взносы в компенсационный фонд	4114	27 935	23 670
прочие поступления	4119	174	439
Платежи - всего	4120	(11 744)	(11 159)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 254)	(2 293)
в связи с оплатой труда работников	4122	(6 904)	(6 481)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расходы на уставную деятельность	4125	(2 164)	(2 025)
прочие платежи	4129	(423)	(360)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	16 366	12 950
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	10 165	7 055
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	9 785	5 750
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	379	1 305
	4215	-	-
прочие поступления	4219	1	-
Платежи - всего	4220	(47 815)	(16 174)
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	-	(16 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
размещение денежных средств по договору доверительного управления	4225	(47 599)	-
прочие платежи	4229	(216)	(174)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(37 650)	(9 119)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(21 284)	3 831
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	22 187	18 356
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	903	22 187
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель



(подпись)
**Соломкин Александр
Алексеевич**

(расшифровка подписи)

20 февраля 2015 г.



Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2014 г.

		Коды		
		0710006		
		2014	12	31
		66421045		
		7719288775		
		67.11.19		
		96	16	
		384		

Форма по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____
 Организация **Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные финансы"** по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности **Прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческие партнерства** по ОКВЭД _____
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКОПФ / ОКФС _____ по ОКЕИ _____

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	32 062	18 335
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	163	245
Членские взносы	6215	11 598	10 729
Целевые взносы	6220	16 126	12 675
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от предпринимательской деятельности	6240	1 682	804
Прочие	6250	183	434
Всего поступило средств	6200	29 753	24 887
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(458)	(366)
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(259)	(113)
иные мероприятия	6313	(199)	(253)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(10 779)	(10 360)
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая выплаты, не связанные с оплатой труда)	6321	(6 837)	(6 393)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6322	(78)	(79)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6323	(2 005)	(2 101)
ремонт основных средств и иного имущества	6324	(1 400)	(1 348)
прочие	6325	(6)	(3)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного	6326	(454)	(435)
Прочие	6330	(88)	(58)
Прочие	6350	(519)	(375)
Всего использовано средств	6300	(11 845)	(11 159)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	49 971	32 062

Руководитель  **Соломкин Александр Алексеевич**
 (подпись) (расшифровка подписи)



1.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п.	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2013 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2013 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

1.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	12 356	12 356	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

2. Финансовые вложения
2.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2014 г.	9 825	-	-	9 825	-	-	-	-	-
	5311	за 2013 г.	-	-	11 879	2 054	-	-	-	9 825	-
в том числе: государственные ценные бумаги	5302	за 2014 г.	9 825	-	-	9 825	-	-	-	-	-
	5312	за 2013 г.	-	-	11 879	2 054	-	-	-	9 825	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2014 г.	-	-	48 978	14 652	-	-	-	34 326	-
	5315	за 2013 г.	-	-	3 932	3 932	-	-	-	-	-
в том числе: государственные ценные бумаги	5306	за 2014 г.	-	-	48 978	14 652	-	-	-	34 326	-
	5316	за 2013 г.	-	-	3 932	3 932	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2014 г.	9 825	-	48 978	24 477	-	-	-	34 326	-
	5310	за 2013 г.	-	-	15 811	5 986	-	-	-	9 825	-

2.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

3. Запасы

3.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:												
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе	5407	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности, находящиеся за балансом	5408	за 2014 г.	446	-	60	3	-	-	-	-	502	-
	5428	за 2013 г.	-	-	446	-	-	-	-	-	446	-

3.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

4. Дебиторская и кредиторская задолженность
4.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2014 г.	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
	5521	за 2013 г.	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5505	за 2014 г.	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
	5525	за 2013 г.	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2014 г.	165	-	19 028	-	(19 104)	-	-	-	-	89	-
	5530	за 2013 г.	87	-	30 460	-	(30 383)	-	-	-	-	165	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2014 г.	120	-	12 083	-	(12 203)	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2013 г.	-	-	26 033	-	(25 913)	-	-	-	-	120	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5514	за 2014 г.	38	-	2 254	-	(2 248)	-	-	-	-	44	-
	5534	за 2013 г.	60	-	2 368	-	(2 389)	-	-	-	-	38	-
Расчеты с подотчетными лицами	5515	за 2014 г.	7	-	2 103	-	(2 110)	-	-	-	-	1	-
	5535	за 2013 г.	27	-	2 060	-	(2 080)	-	-	-	-	7	-
Расчеты по налогам и взносам	5516	за 2014 г.	-	-	2 588	-	2 543	-	-	-	-	44	-
	5536	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2014 г.	165	-	19 028	-	(19 104)	1	-	-	X	89	-
	5520	за 2013 г.	88	-	30 460	-	(30 383)	-	-	-	X	165	-

4.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	31 декабря 2014:		31 декабря 2013:		31 декабря 2012:	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

4.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5571	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
кредиты	5552	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
	5555	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5575	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2014 г.	36	18 588	-	(18 471)	-	154	
	5580	за 2013 г.	21	5 326	-	(5 310)	-	36	
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2014 г.	9	2 274	-	(2 248)	-	35	
	5581	за 2013 г.	20	2 379	-	(2 389)	-	9	
авансы полученные	5562	за 2014 г.	5	2 105	-	(2 110)	-	-	
	5582	за 2013 г.	1	2 083	-	(2 080)	-	5	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2014 г.	22	2 521	-	(2 543)	-	-	
	5583	за 2013 г.	-	863	-	(841)	-	22	
кредиты	5564	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5584	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
займы	5565	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5585	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2014 г.	-	11 689	-	(11 570)	-	119	
	5586	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
	5567	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
	5587	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	
Итого	5550	за 2014 г.	36	18 588	-	(18 471)	-	X 154	
	5570	за 2013 г.	21	5 326	-	(5 310)	-	X 36	

4.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

5. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	79	513	(514)	-	78
в том числе:	5701	79	513	(514)	-	78

Директор _____ Соломкин А.А.
20 февраля 2015 г.



**Пояснение к годовой бухгалтерской отчетности Некоммерческого партнерства
«Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов
«Кооперативные Финансы» за 2014 год**

Юридический адрес организации: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31/47, оф. 409, тел. 8 (495) 651-82-11

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» зарегистрировано 22.04.2010 г.

Единоличный исполнительный орган: Директор – Соломкин Александр Алексеевич.

Среднегодовая численность работающих: 11 человек.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в своем составе имеет 3 подразделения: директор, дирекция и подразделение инспекторских проверок.

Основной вид деятельности – ОКВЭД 67.11.19 – Прочая деятельность, связанная с управлением финансовыми рынками, не включенная в другие группировки.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» является некоммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность за счет средств целевого финансирования. В 2014 году СРО «Кооперативные Финансы» также получала доходы в виде:

- процентов, начисленных по депозиту (заявление на размещение денежных средств в депозит №7846/2013 от 31 октября 2013 г.) в размере 135 303,01 руб.;
- купонного дохода по государственным ценным бумагам (соглашение №65899 от 27.12.2012) в размере 260 428,45 руб.

Первоначальная стоимость государственных ценных бумаг меньше, чем поступления от их выбытия. В связи с этим доходы от размещения компенсационного фонда уменьшены на 39 729 руб. (разница между первоначальной стоимостью государственных ценных бумаг и их стоимостью при погашении).

В 2014 году Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» заключило договор доверительного управления № НО-22/КФ от 25 апреля 2014 г. с ЗАО «Газпромбанк-Управление активами» (Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-12879-001000 от 26.01.2010). По данному договору СРО «Кооперативные Финансы» получала доходы в виде:

- купонного дохода по государственным ценным бумагам в размере 1 532 034,61 руб.;

- поступлений от выбытия государственных ценных бумаг в размере 33 709,20 руб. (разница между первоначальной стоимостью государственных ценных бумаг и их стоимостью при погашении).

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в своей деятельности руководствуется Гражданский Кодексом РФ, Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Федеральным законом №190 – ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным Законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» в 2014 году расчеты со связанными сторонами не осуществляло. Выплаты аффилированным лицам не производило.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» применяет упрощенную систему налогообложения. В 2014 году объект налогообложения – доходы по ставке 6%.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» ведет бухгалтерский учет в полном объеме в соответствии с требованиями действующего законодательства, бухгалтерская отчетность формируется в полном объеме. Финансовые результаты деятельности отражены в отчете о целевом использовании средств.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» 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 Некоммерческого партнерства «Кооперативные Финансы».

Доходная часть сметы формируется за счет членских и вступительных взносов членов организации, а также за счет дохода в виде оплаты за предоставление выписки из реестра членов СРО «Кооперативные Финансы». Компенсационный фонд формируется за счет взносов в компенсационный фонд, штрафов, доходов от размещения средств компенсационного фонда. Средства компенсационного фонда аккумулируются на отдельном расчетном счете в банке и размещаются в соответствии с требованиями инвестиционной декларации, утвержденной решением Совета Некоммерческого партнерства «Кооперативные финансы» (протокол №5/2011 от 18 июля 2011 г.).

В расходной части сметы выделены статьи на административные расходы, затраты на проведение инспекторских проверок, приобретение основных средств и НМА, обеспечение работы органов НП, другие расходы, налоги, расходование средств компенсационного фонда. Средства компенсационного фонда в бухгалтерском учете аккумулируются на отдельном субсчете 2 счета 86 «Целевое финансирование» и могут

быть использованы только на цели, обозначенные законодательством и нормативными документами Банка России.

Фактическое исполнение сметы утверждается ежегодно общим собранием членов Партнерства, что является подтверждением целевого использования средств. Целевые средства, не использованные в текущем году, могут быть использованы в последующих отчетных периодах.

В соответствии с требованием законодательства Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» формирует оценочные обязательства – резерв на оплату отпусков.

Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» не имеет событий после отчетной даты.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

По строке 1230	89 тыс. руб.
Сальдо на конец периода по дебету счета 60.02, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры»	44 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по дебету счета 68.04.1	44 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по дебету счета 71.01, развернутое по субконто «Работники организации»	1 тыс. руб.
По строке 1240	34 326 тыс. руб.
Финансовые вложения (краткосрочные), находящиеся в доверительном управлении	34 326 тыс. руб.
По строке 1250	15 742 тыс. руб.
в т.ч. денежные средства, переданные в доверительное управление	14 839 тыс. руб.
По строке 1350	49 971 тыс. руб.
Целевые средства	
Остаток фонда обеспечения деятельности (Сальдо на конец периода по кредиту счета 86.1), в том числе:	400 тыс. руб.
+ Компенсационный фонд (Фактически поступившие взносы, штрафы, доходы от размещения средств компенсационного фонда: сальдо на конец периода по кредиту счета 86.2 – сальдо на конец периода по дебету счета 76.8), в том числе:	49 571 тыс. руб.
<i>штрафы, отраженные по строке 2340 отчета о финансовых результатов</i>	<i>54 тыс. руб.</i>
<i>доходы от размещения средств компенсационного фонда, отраженные по строке 2320 отчета о финансовых результатов</i>	<i>2 798 тыс. руб.</i>
По строке 1520	154 тыс. руб.
Сальдо на конец периода по кредиту счета 60.01, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры»	35 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по кредиту счета 76.09, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры»	119 тыс. руб.

По строке 1540

Остаток неиспользованного резерва на оплату отпусков (Сальдо на конец периода по кредиту счета 96.1)

78 тыс. руб.
78 тыс. руб.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По строке 2320

Доходы от размещения средств компенсационного фонда за минусом УНКД списанный при погашении и реализации

1 928 тыс. руб.
1 928 тыс. руб.

По строке 2340

Полное погашение государственных ценных бумаг
Штрафы, оплаченные членами СРО «Кооперативные Финансы» по решению Дисциплинарного комитета СРО
Списание дебиторской задолженности

23 775 тыс. руб.
23 720 тыс. руб.
54 тыс. руб.
1 тыс. руб.

По строке 2350

Расходы, связанные с размещением средств компенсационного фонда (себестоимость государственной ценной бумаги), списанием дебиторской задолженности и получением штрафов

23 916 тыс. руб.
23 916 тыс. руб.

По строке 2450

Сальдо на конец периода по дебету счета 09 в 2014 году - сальдо на конец периода по дебету счета 09 в 2013 году

45 тыс. руб.
45 тыс. руб.

Директор



Соломкин А.А.

20 февраля 2015 г.

