



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «Аудиторская фирма ИНТЕРКОН»

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общему собранию членов и Совету Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» (далее – Ассоциация), состоящей из:

- бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года;
- отчета о целевом использовании средств за январь-декабрь 2021 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
 - отчета о финансовых результатах за январь-декабрь 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств за январь-декабрь 2021 года;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и табличные расшифровки существенных статей баланса.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности, а также целевое использование средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство Ассоциации несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет исполнительного органа Ассоциации за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и

рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, или данными, полученными нами в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными.

Указанный отчет по результатам работы Ассоциации за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом исполнительного органа Ассоциации за 2021 год, мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны довести это до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление. На момент выдачи аудиторского заключения прочая информация нам не представлена.

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

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Ассоциации 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 Ассоциацию, прекратить ее деятельность или когда у нее 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 Ассоциации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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.

«21» марта 2022 г.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
независимого аудитора



Наталья Владимировна Смагина
(ОРНЗ № 22006097752)

Директор ООО «Аудиторская
фирма ИНТЕРКОН»

Наталья Владимировна Смагина
(ОРНЗ № 22006097752)

МП

Аудируемое лицо:

Ассоциации «Саморегулируемая
организация кредитных потребительских
кооперативов «Кооперативные финансы»
ОГРН: 1107799013002
Место нахождения: 105318, г. Москва, ул.
Ибрагимова, д. 31, корп. 50, офис 522

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма ИНТЕРКОН»
ОГРН: 1147746183298
Место нахождения: 129626, г. Москва,
Проспект Мира, д. 112, оф. 236
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 12006058498

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2021
Организация	Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"	по ОКПО 66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7719288775		
Вид экономической деятельности	Управление финансовыми рынками	по ОКВЭД 2 66.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Ассоциации (союзы) / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС 20600 / 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	105318, Москва г, Ибрагимова ул, д. № 31, корп. 50, оф. 522			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская фирма "ИНТЕРКОН"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7723900246
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1147746183298

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1.1	Основные средства	1150	-	758	206
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	4	1	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	4	759	206
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.1	Дебиторская задолженность	1230	5 176	4 329	3 115
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	242 673	220 243	171 623
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги		242 673	-	171 623
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14 159	13 163	5 250
	в том числе:				
	Депозитные счета		800	3 900	700
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	262 010	237 735	179 988
	БАЛАНС	1600	262 014	238 494	180 194

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	261 673	236 208	178 135
	в том числе:				
	Компенсационный фонд		260 408	232 091	175 531
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	758	206
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	261 673	236 966	178 341
	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	-	-	-
3.3	Кредиторская задолженность	1520	219	1 319	1 634
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4	Оценочные обязательства	1540	122	209	218
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	341	1 528	1 853
	БАЛАНС	1700	262 014	238 494	180 194

Руководитель



(подпись)

Соломкин Александр
Алексеевич

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

		Форма по ОКУД	0710003		
		Дата (год, месяц, число)	2021	12	31
Организация	Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"	по ОКПО	66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7719288775		
Вид экономической деятельности	Управление финансовыми рынками	по ОКВЭД 2	66.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Ассоциации (союзы) / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20600	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	236 208	178 135
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	1 785	1 490
	Членские взносы	6215	35 959	36 146
	Целевые взносы	6220	57 677	52 315
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	(1 253)	11 875
	Прочие	6250	-	18 430
	Всего поступило средств	6200	94 167	120 257
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(1 362)	(1 128)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(833)	(575)
	иные мероприятия	6313	(529)	(553)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(39 160)	(33 545)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(30 780)	(27 192)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(122)	(209)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(3 676)	(2 274)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(3 606)	(3 117)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	(976)	(753)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(677)	(1 153)
	Прочие	6350	(27 503)	(26 358)
	Всего использовано средств	6300	(68 702)	(62 184)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	261 673	236 208

Руководитель



**Соломкин Александр
Алексеевич**
(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
			31	12	2021
Организация	<u>Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"</u>	по ОКПО	66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7719288775		
Вид экономической деятельности	<u>Управление финансовыми рынками</u>	по ОКВЭД 2	66.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Ассоциации (союзы) / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	20600	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	374	-
	Себестоимость продаж	2120	(57)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	317	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	16 735	14 305
	в том числе:			
	Проценты по государственным ценным бумагам	23201	16 616	14 238
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	119 609	117 097
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией ценных бумаг		116 427	110 647
	Переоценка финансовых вложений		1 503	6 060
	Прочие расходы	2350	(135 295)	(117 101)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг		(117 907)	(109 652)
	Переоценка финансовых вложений		(17 388)	(7 449)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 366	14 301
	Налог на прибыль	2410	(2 620)	(2 426)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(2 623)	(2 427)
	отложенный налог на прибыль	2412	4	1
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 253)	11 875

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	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	2500	(1 253)	11 875
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Соломкин Александр
Алексеевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710005		
		по ОКПО	31	12	2021
Организация	Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"	ИНН	66421045		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	7719288775		
Вид экономической деятельности	Управление финансовыми рынками	по ОКЕИ	66.11		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Ассоциации (союзы) / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	20600	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	98 013	92 440
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	374	-
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	95 428	89 963
прочие поступления	4119	2 211	2 476
Платежи - всего	4120	(69 286)	(61 527)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(6 766)	(6 251)
в связи с оплатой труда работников	4122	(30 835)	(27 460)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расходы на уставную деятельность	4125	(4 464)	(4 441)
прочие платежи	4129	(27 221)	(23 375)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	28 727	30 913
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	134 084	-
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	118 180	112 348
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	15 904	13 588
прочие поступления	4219	-	237
Платежи - всего	4220	(161 816)	-
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	(158 017)	(145 330)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(10)	(111)
комиссии	4225	(1 300)	(1 665)
прочие платежи	4229	(2 489)	(2 065)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(27 731)	(22 999)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 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	-	-
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 (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	995	7 913
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	13 163	5 250
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	14 159	13 163
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

Селямкин Александр
Алексеевич

(расшифровка подписи)

14 марта 2022 г.



**Пояснение к годовой бухгалтерской отчетности Ассоциации «Саморегулируемая
организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» за
2021 год**

Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее – СРО «Кооперативные Финансы») зарегистрирована 22.04.2010 г. (ИНН 7719288775/КПП 771901001, ОГРН 1107799013002).

Юридический адрес организации: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31, корп. 50, оф. 522, тел. 8 (499) 430-01-03. Данное помещение предоставлено СРО «Кооперативные Финансы» по договору аренды № ИБ-042/2020 от 30 марта 2020 г. с АО МБКК «Коломенское».

Единоличный исполнительный орган: Директор – Соломкин Александр Алексеевич.

Среднесписочная численность работников: 18 человек.

СРО «Кооперативные Финансы» в своем составе имеет 5 подразделений: директор, дирекция, подразделение обеспечения деятельности, подразделение инспекторских проверок и контрольных мероприятий, подразделение правового и информационного обеспечения.

Основной вид деятельности – ОКВЭД 66.11 – Управление финансовыми рынками.

СРО «Кооперативные Финансы» является некоммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность за счет средств целевого финансирования.

СРО «Кооперативные Финансы» является издателем журнала «Вопросы кредитной кооперации».

СРО «Кооперативные Финансы» самостоятельно формирует учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 N 223-ФЗ.

При этом:

- имущество принимается к учету в состав основных средств при соблюдении условий ФСБУ 6/2020 «Основные средства», за исключением п. 7 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- затраты на приобретение активов, отвечающих признакам основного средства и имеющих стоимость не выше 120 000 руб., признаются расходами периода, в котором они понесены;
- общехозяйственные расходы списываются в дебет счета 86 «Целевое финансирование»;
- учет целевого финансирования, в том числе членские и вступительные взносы отражаются по дебету счета 76 и кредиту счета 86 в разрезе источников поступления.

СРО «Кооперативные Финансы» является членом Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов». Величина ежемесячного членского взноса в 2021 году составила 27 000 руб.

СРО «Кооперативные Финансы» является членом Национальной ассоциации участников микрофинансового рынка. Величина членского взноса за 2021 год составила 30 000 руб.

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).

В 2021 году по данному договору СРО «Кооперативные Финансы» получила доходы в размере 16 263 672, 82 руб. в т.ч.:

- купонный доход по государственным ценным бумагам в размере 16 263 672, 82 руб.;

В 2021 году по данному договору СРО «Кооперативные Финансы» понесла расходы в размере 17 044 397, 44 руб. в т.ч.:

- разница между первоначальной стоимостью государственных ценных бумаг и стоимостью при их погашении (реализации)) в размере 1 476 612, 89 руб.

- расходы, связанные с переоценкой ценных бумаг, в размере 15 567 784, 55 руб.

В связи с реорганизацией Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Центральное кредитное объединение» были переданы средства в доверительном управлении, размещенные по договору доверительного управления № к-1523 от 14 октября 2016 г. с АО ВТБ Капитал Управлением активами.

В 2021 году по данному договору СРО «Кооперативные Финансы» получила доходы в размере 351 886, 49 руб. в т.ч.:

- купонный доход по государственным ценным бумагам в размере 351 886, 49 руб.;

В 2021 году по данному договору СРО «Кооперативные Финансы» понесла расходы в размере 321 101, 94 руб. в т.ч.:

- разница между первоначальной стоимостью государственных ценных бумаг и стоимостью при их погашении (реализации)) в размере 3 163, 76 руб.

- расходы, связанные с переоценкой ценных бумаг, в размере 317 938, 18 руб.

В 2021 году СРО «Кооперативные Финансы» получила следующие виды прочих доходов:

- доходы от реализации журнала «Вопросы кредитной кооперации» организациям, не являющимся членами СРО в размере 373 500 руб.;

- проценты от размещения денежных средств по договорам банковского депозита в размере 119 213, 41 руб.;

- штрафы членов Ассоциации в размере 1 680 000 руб.

В 2021 году СРО «Кооперативные Финансы» осуществила следующие виды прочих расходов:

- расходы на выпуск журнала «Вопросы кредитной кооперации» для организаций, не являющихся членами СРО в размере 56 617, 40 руб.

Чистая прибыль СРО «Кооперативные Финансы», полученная в результате превышения прочих доходов над прочими расходами, и сформированная по итогам года, в сумме 1 988 832, 01 руб. направлена на пополнение Фонда обеспечения деятельности. Убыток от размещения средств компенсационного фонда по договорам доверительного управления в сумме 3 242 274, 07 руб. покрыт за счет средств Компенсационного фонда 31.12.2021.

СРО «Кооперативные Финансы» в своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом РФ, Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом № 190 – ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Ввиду отсутствия связанных сторон СРО «Кооперативные Финансы» в 2021 году расчеты со связанными сторонами не осуществляло. Выплаты основному управленческому персоналу (директор, главный бухгалтер, заместители директора) за 2021 год составили 7 169 483, 25 руб.

СРО «Кооперативные Финансы» находится на общей системе налогообложения.

В соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 145 Налогового кодекса Российской Федерации в 2021 году СРО «Кооперативные Финансы» использует право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, о чем 18.01.2021 в ИФНС № 19 по г. Москве было подано Уведомление по форме КНД 1150017 (вх. 0001657 от 18.01.2021).

СРО «Кооперативные Финансы» ведет бухгалтерский учет в полном объеме в соответствии с требованиями действующего российского законодательства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Финансовые результаты деятельности отражены в отчете о целевом использовании средств.

СРО «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 принципах формирования и использования имущества Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы».

Доходная часть сметы формируется за счет членских и вступительных взносов членов организации, доходов от реализации журнала «Вопросы кредитной кооперации», доходов от размещения денежных средств в депозит, штрафов.

Компенсационный фонд формируется за счет взносов в компенсационный фонд, 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 СРО «Кооперативные финансы» (протокол №5/2011 от 18 июля 2011 г.).

В расходной части сметы выделены следующие статьи:

- на выпуск информационно-аналитических материалов;
- на проведение Общего собрания СРО;
- на проведение заседаний Совета СРО;

- на проведение заседаний специализированных органов СРО;
- на проведение конференций, семинаров и иных мероприятий;
- на содержание саморегулируемой организации;
- на выплаты из Компенсационного фонда;
- на расходы, связанные с размещением 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.

СРО «Кооперативные Финансы»:

- 23.08.2021 произведена выплата из компенсационного фонда СРО в пользу кредитного потребительского кооператива «Касса взаимной помощи «РОСТ» (ОГРН 1121841003998) в соответствии с требованиями ч. 7 ст. 40 ФЗ «О кредитной кооперации» (на основании решения Совета СРО "Кооперативные Финансы" 23/2021 от 12.08.2021) в размере 12 844 000 руб.

- 17.12.2021 произведена выплата из компенсационного фонда СРО в пользу кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз Время» (ОГРН 1032500576954) в соответствии с требованиями ч. 7 ст. 40 ФЗ «О кредитной кооперации» (на основании решения Совета СРО "Кооперативные Финансы" 37/2021 от 10.12.2021) в размере 12 926 000 руб.

Общая сумма средств, направленных в качестве выплаты из компенсационного фонда СРО в 2021 году, составила 25 770 000 руб., что отражено по строке 6350 «Прочие» Отчета о целевом использовании средств.

Фактическое исполнение сметы утверждается ежегодно общим собранием членов СРО, 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 СРО «Кооперативные Финансы» формирует оценочные обязательства – резерв на оплату отпусков.

Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» не имеет событий после отчетной даты. При этом в феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Данное событие привело к увеличению волатильности на рынках капитала, значительному изменению курса российского рубля, существенному росту нестабильности на финансовых рынках.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство СРО «Кооперативные Финансы» сочло описанные события некорректирующими событиями после

отчетного периода. Неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия события после отчетной даты в количественном и стоимостном выражении.

В настоящий момент руководство СРО «Кооперативные Финансы» проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности СРО «Кооперативные Финансы».

Руководство СРО «Кооперативные Финансы» внимательно следит за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

СРО «Кооперативные Финансы» считает, что будет осуществлять свою деятельность непрерывно в течение следующих 12 месяцев.

В качестве ответчика в 2021 году Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» принимала участие в шести судебных заседаниях, из которых:

- три судебных процесса - в первой инстанции;
- два заседания - в апелляционной инстанции;
- два заседания - в кассационной инстанции.

Два из вышеуказанных процессов были завершены в пользу Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», один процесс находится на стадии рассмотрения.

В качестве истца в судебных процессах СРО «Кооперативные Финансы» участия не принимала.

СРО «Кооперативные Финансы» не планирует прекращение деятельности.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Инвентарь и хозяйственные принадлежности, отраженные за балансом, раскрыты в приложении 2.1 к Пояснениям.

<i>По строке 1210 (приложение 2.1)</i>	<i>2 тыс. руб.</i>
Сальдо на конец периода по дебету счета 41.01	
<i>По строке 1230 (приложение 3.1)</i>	<i>5 176 тыс. руб.</i>
Сальдо на конец периода по дебету счета 60.02, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры»	470 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по дебету счета 68.01	11 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по дебету счета 76.09, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры»	20 тыс. руб.
+ Сальдо на конец периода по дебету счета 76.14 (Отчет ДДУ)	4 676 тыс. руб.
<i>По строке 1240</i>	<i>242 673 тыс. руб.</i>
Финансовые вложения (краткосрочные), находящиеся в доверительном управлении (Отчет ДДУ)	242 673 тыс. руб.

По строке 1250 **14 159 тыс. руб.**
в т.ч. денежные средства, переданные в доверительное управление 23 тыс. руб.
(Отчет ДДУ)

По строке 1350 **261 673 тыс. руб.**

Целевые средства 1 265 тыс. руб.
Остаток фонда обеспечения деятельности (Сальдо на конец периода по кредиту счета 86.1)

+ 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:

убыток, отраженный по строке 2400 Отчета о финансовых результатах (1 253 тыс. руб.)

По строке 1520 (приложение 3.3) **1 319 тыс. руб.**

Сальдо на конец периода по дебету счета 60.01, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры» 3 тыс. руб.

+ Сальдо на конец периода по кредиту счета 68.04 2 тыс. руб.

+ Сальдо на конец периода по кредиту счета 71.01 2 тыс. руб.

+ Сальдо на конец периода по кредиту счета 76.09, развернутое по субконто «Контрагенты», «Договоры» 212 тыс. руб.

По строке 1540 (приложение 4) **209 тыс. руб.**

Остаток неиспользованного резерва на оплату отпусков (Сальдо на конец периода по кредиту счета 96.1) 122 тыс. руб.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

По строке 2110 **374 тыс. руб.**

в том числе:
Доходы от реализации журнала 374 тыс. руб.

По строке 2120 **57 тыс. руб.**

в том числе:
Расходы на выпуск журнала 57 тыс. руб.

По строке 2320 **16 735 тыс. руб.**

в том числе:
Проценты по государственным ценным бумагам 16 616 тыс. руб.
Проценты по размещению денежных средств по договору банковского депозита 119 тыс. руб.

По строке 2340 **119 610 тыс. руб.**

Доходы, связанные с реализацией государственных ценных бумаг 116 427 тыс. руб.

Штрафы 1 680 тыс. руб.

Внерезультационные доходы (переоценка государственных ценных бумаг) 1 503 тыс. руб.

По строке 2350 **135 295 тыс. руб.**

Расходы, связанные с реализацией государственных ценных бумаг	117 907 тыс. руб.
Внереализационные расходы (переоценка государственных ценных бумаг)	17 388 тыс. руб.

По строке 2410 **2 620 тыс. руб.**

в том числе:

Текущий налог на прибыль	(2 623) тыс. руб.
--------------------------	-------------------

Отложенный налог на прибыль	4 тыс. руб.
-----------------------------	-------------

Директор

14 марта 2022 г.



Соломкин А.А.

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. основных средств - всего	5240	за 2021г.	-	-	-	-	
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2021г.	-	-	-	-	
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	9 818	12 518	12 518
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	-	-	-



Руководитель
Соломкин Александр
Алексеевич
(расшифровка подписи)

2. Запасы
2.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода			
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2021г.	1 818	-	-	918	(681)	-	X	2 053	-	-	
	5420	за 2020г.	778	-	-	1 139	(98)	-	X	1 818	-	-	
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5421	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Готовая продукция	5402	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021г.	-	-	-	59	(57)	-	-	2	-	-	
	5424	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5427	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Инвентарь и хозяйственные принадлежности, находящиеся за балансом	5408	за 2021г.	1 818	-	-	859	(624)	-	-	2 053	-	-	
	5428	за 2020г.	778	-	-	1 139	(98)	-	-	1 818	-	-	

2.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Соломкин Александр
Алексеевич
(расшифровка подписи)

3.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		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	-	-	-	-	-	-

3.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		списание на финансовый результат				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	притраченные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	притраченные проценты, штрафы и иные начисления					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5580	за 2021г.	1 319	58 830	-	-	(59 930)	-	-	-	-	219
	5580	за 2020г.	1 634	46 357	-	-	(46 672)	-	-	-	-	1 319
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	-	6 494	-	-	(6 492)	-	-	-	-	-
	5581	за 2020г.	-	6 175	-	-	(6 175)	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	374	-	-	(374)	-	-	-	-	-
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	32	15 224	-	-	(15 254)	-	-	-	-	2
	5583	за 2020г.	150	13 783	-	-	(13 902)	-	-	-	-	32
кредиты	5564	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021г.	1 287	36 739	-	-	(37 812)	-	-	-	-	214
	5586	за 2020г.	1 484	26 399	-	-	(26 596)	-	-	-	-	1 287
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2021г.	1 319	58 830	-	-	(59 930)	-	-	X	-	219
	5570	за 2020г.	1 634	46 357	-	-	(46 672)	-	-	X	-	1 319

3.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Соломкин Александр
Алексеевич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

14 марта 2022

4. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	-	-	-	-
в том числе:						
Резерв на оплату отпусков	5701	209	2 310	(2 397)	-	122



Соломкин Александр
Алексеевич
 (расшифровка подписи)

Руководитель
 (подпись)

14 марта 2022 г.
 * МОСКВА



Всего прошито,
пронумеровано



и скреплено печатью

(Медведев)
ЛИСТ 26

