

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Общему собранию членов
Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (ОГРН 1107799013002), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о целевом использовании средств за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах за 2025 год и отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» по состоянию на 31 декабря 2025 года, целевое использование средств и их движение в 2025 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Полянский Сергей Валентинович

Генеральный директор аудиторской организации (ОРНЗ 22006102656)

Полянский Сергей Валентинович

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006102656)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Центр Аудита и Консалтинга ФинАудит».

ОГРН 1157746056500,

129344, г. Москва, ул. Искры, дом 31, корпус 1, чердак, пом. II комната 7А, офис 1.

Член саморегулируемой организации auditors Ассоциация «Содружество».

ОРНЗ 12006055124.

«12» марта 2026 года

Бухгалтерская отчетность за 2025 г.

Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных
Организация: потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"

Идентификационный номер налогоплательщика

Организационно-правовая форма Ассоциации (союзы)

Форма собственности Частная собственность

Адрес в пределах места нахождения

105318, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Соколиная гора, ул Ибрагимова, д.
31, офис 522

по ОКПО

66421045

ИНН

7719288775

по ОКОПФ

20600

по ОКФС

16

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Общество с ограниченной ответственностью "Центр Аудита и Консалтинга Финаудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации

ИНН

7716180519

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации ОГРН

1157746056500

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Общее собрание

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.

Форма по ОКУД

Коды

0710001

Отчетная дата
(число, месяц, год)

31	12	2025
----	----	------

Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных

Организация: потребительских кооперативов "Кооперативные Финансы"

по ОКПО

66421045

Единица измерения тыс. руб.

по ОКЕИ

384

Пояснен ия	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
Т 1.2.	Основные средства	1150	2 827	2 030	3 842
	в том числе:				
	Арендованные основные средства		2 827	2 030	3 842
	Отложенные налоговые активы	1180	20	20	15
	Итого по разделу I	1100	2 847	2 049	3 857
	II. Оборотные активы				
Т 3.1.	Дебиторская задолженность	1230	3 836	7 644	5 296
Т 5.1.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	386 991	312 607	352 465
	в том числе:				
	Долговые ценные бумаги		386 991	300 107	267 158
	Депозитные счета		-	12 500	85 307
П 3.9.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	145 895	103 477	39 718
	в том числе:				
	Депозитные счета		121 798	89 618	3 000
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	536 723	423 728	397 480
	БАЛАНС	1600	539 570	425 777	401 336

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Целевое финансирование				
П 3.5.	Целевые средства	1330	527 864	417 885	393 722
	в том числе:				
	Компенсационный фонд		527 076	415 796	390 584
	Итого по разделу III	1300	527 864	417 885	393 722
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Отложенные налоговые	1420	27	27	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	1 116	17	1 690
	в том числе:				
	Долгосрочное обязательство по аренде		1 116	17	1 690
	Итого по разделу IV	1400	1 143	44	1 690
	V. Краткосрочные обязательства				
Т 4.1.	Кредиторская задолженность	1520	8 863	5 760	3 772
Т 4.3.	Оценочные обязательства	1540	71	96	154
	Прочие краткосрочные	1550	1 629	1 992	1 998
	в том числе:				
	Краткосрочное обязательство по аренде		1 629	1 992	1 998
	Итого по разделу V	1500	10 563	7 849	5 923
	БАЛАНС	1700	539 570	425 777	401 336

Директор

(наименование должности)

Соломкин Александр Алексеевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.



**Отчет о целевом использовании средств
за 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710003		
31	12	2025
66421045		
384		

Ассоциация "Саморегулируемая организация
Организация: кредитных потребительских кооперативов
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Остаток средств на начало периода	6100	417 885	393 722
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	170	255
	Членские взносы	6215	40 873	44 459
	Целевые взносы	6220	59 513	55 534
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	68 904	47 808
	Поступило средств - всего	6200	169 460	148 056
	Использовано (израсходовано) средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(1 041)	(1 669)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний,	6312	(1 041)	(1 339)
	прочие	6313	-	(330)

Форма 0710003 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(40 491)	(43 937)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(34 116)	(35 901)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(71)	(96)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(1 977)	(3 414)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества	6324	(3 107)	(3 312)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	(1)	(5)
	прочие	6326	(1 219)	(1 208)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(199)	(212)
	Прочие	6350	(17 750)	(78 075)
	в том числе:			
П 3.11.	выплаты из компенсационного фонда		(9 193)	(72 164)
	Использовано (израсходовано) средств - всего	6300	(59 481)	(123 893)
	Остаток средств на конец периода	6400	527 864	417 885

Директор

(наименование должности)

Соломкин Александр Алексеевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

Коды		
0710002		
31	12	2025
66421045		
384		

Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных
Организация: потребительских кооперативов "Кооперативные
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО
по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
П 3.8.3.	Выручка	2110	212	316
П 3.8.3.	Себестоимость продаж	2120	(91)	(167)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	120	149
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	120	149
П 3.8.2.	Проценты к получению	2320	86 506	65 137
	в том числе:			
	Проценты по государственным ценным		62 743	47 265
П 3.8.1.	Прочие доходы	2340	2 308	741
	в том числе:			
	Переоценка финансовых вложений		1 953	-
П 3.8.1.	Прочие расходы	2350	(1 897)	(8 928)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией ценных		(1 897)	(7 004)
	Переоценка финансовых вложений		-	(1 924)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	87 038	57 100
П 3.10.	Налог на прибыль организаций	2410	(18 134)	(9 292)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(18 134)	(9 270)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	-	(22)
П 3.8.4.	Чистая прибыль (убыток)	2400	68 904	47 808

Пояснение	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Совокупный финансовый результат	2500	68 904	47 808
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию,	2910		

Директор

(наименование должности)

(подпись)

Соломкин Александр Алексеевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Отчетная дата	0710005		
		(число, месяц, год)	31	12	2025
Ассоциация "Саморегулируемая организация кредитных		по ОКПО	66421045		
Организация: <u>потребительских кооперативов "Кооперативные</u>		по ОКЕИ	384		
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>					

Пояснение	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	125 413	118 257
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	256	174
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	членские взносы, целевые взносы, взносы в компенсационный фонд		100 568	100 249
	прочие поступления	4119	24 590	17 834
	Платежи - всего	4120	(53 251)	(119 908)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные	4121	(6 263)	(6 060)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(34 530)	(35 990)
	процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
	налога на прибыль организаций	4124	(206)	(330)
	расходы на уставную деятельность		(2 107)	(4 390)
	выплаты из компенсационного фонда		(9 193)	(72 164)
	прочие платежи	4129	(951)	(975)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	72 162	(1 651)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных			
	Поступления - всего	4210	287 075	440 914
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим	4213	224 384	392 126
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других	4214	62 691	48 788
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(316 819)	(375 505)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных	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	4223	(295 328)	(363 813)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного	4224	-	(10)
	комиссии		(4 548)	(2 269)
	прочие платежи	4229	(16 943)	(9 413)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(29 744)	65 410
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	-
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	-
	денежных вкладов собственников	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснение	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	-	-
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава	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	4323	-	-
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
	Сальдо денежных потоков за период	4400	42 418	63 759
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	103 477	39 718
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	145 895	103 477
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор

(наименование должности)

(подпись)

Соломкин Александр Алексеевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИС-
ПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
АССОЦИАЦИИ «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ «КО-
ОПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ»
ЗА 2025 ГОД

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Общая информация об организации

Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы» (далее «саморегулируемая организация») создана в 2010 году.

Полное наименование: Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»

Сокращенное наименование: СРО «Кооперативные Финансы»

ОГРН 1107799013002 дата регистрации: 22.04.2010 г.

Юридический адрес: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31, оф. 522

Фактический адрес: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31, оф. 522

Телефон: 8 (499) 430-01-03

Количество членов на 31.12.2025: 258 кредитных потребительских кооперативов

1.2. Информация об исполнительных и контрольных органах

1.2.1. Единоличный исполнительный орган

Функции единоличного исполнительного органы исполняли:

- *Соломкин Александр Алексеевич, директор с 22.04.2010 г. по настоящее время.*

1.2.2. Постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации – Совет саморегулируемой организации

В состав Совета саморегулируемой организации входят:

Фамилия Имя Отчество	Должность в Совете
Фисунов Анатолий Федорович	Председатель Совета
Боровик Сергей Васильевич	Заместитель председателя Совета
Анниканова Елена Павловна	Член Совета
Барановская Наталья Петровна	Член Совета
Блохин Алексей Александрович	Член Совета
Волохо Клавдия Семеновна	Член Совета
Гудорева Лидия Витальевна	Член Совета
Зерфус Александр Александрович	Член Совета
Кириосова Татьяна Ивановна	Член Совета
Ковальчук Виктор Никитич	Член Совета
Корсунская Екатерина Витальевна	Член Совета
Кочерова Елена Юрьевна	Член Совета
Новиков Иван Викторович	Член Совета
Салихов Марсель Маратович	Член Совета
Серебрякова Наталья Викторовна	Член Совета
Солодянкин Юрий Владимирович	Член Совета
Чекмарев Евгений Алексеевич	Член Совета
Чешева Елена Витаутасовна	Член Совета
Юсуфова Марина Васильевна	Член Совета

1.2.3. Высший орган управления саморегулируемой организацией – общее собрание членов саморегулируемой организации.

1.2.4. Ревизионная комиссия в саморегулируемой организации не избирается.

1.3. Основные виды деятельности саморегулируемой организации:

Основной вид деятельности – ОКВЭД 66.11 – Управление финансовыми рынками.

Деятельность саморегулируемой организации не подлежит лицензированию.

1.4. Информация о численности персонала

Среднесписочная численность персонала саморегулируемой организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 18 человек (31 декабря 2024 г. – 20 человек, 31 декабря 2023 г. – 20 человек).

1.5. Филиалы, представительства, другие обособленные подразделения

По состоянию на 31 декабря 2025 г. саморегулируемой организацией открыты следующие обособленные подразделения:

Порядковый номер	Наименование обособленного подразделения	Код причины постановки на учет (КПП)	Адрес места фактического нахождения обособленного подразделения	Дата создания обособленного подразделения	Выделение на отдельный баланс
	1	2	3	4	5
1	Уфа	027845001	Россия, Респ Башкортостан, город Уфа г.о. Уфа, Октября пр-кт, д. 49а, офис 506	2022-01-20	нет
2	Юрга	423045002	Кемеровская обл., Юрга г., Мира ул., 26а	2014-03-06	нет

1.6. Организация ведения бухгалтерского учета

В соответствии со статьей 7 Закона N 402-ФЗ, ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения бухгалтерской документации несет Директор СРО «Кооперативные Финансы».

Ответственность за формирование учетной политики для целей бухгалтерского учета и его ведение несет Главный бухгалтер.

2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. ОСНОВАНИЯ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федеральных стандартов бухгалтерского учета и Положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Активы и обязательства саморегулируемой организации отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности.

В соответствии с положениями учетной политики саморегулируемой организации показатель отчетности считается существенным и раскрывается отдельно, если его удельный вес в общей сумме составляет 5% и более от валюты баланса.

Бухгалтерская отчетность саморегулируемой организации подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Бухгалтерская отчетность сформирована с применением программного комплекса «1С», в который разработчиком внедрены типовые формы, соответствующие образцам Приложений к ФСБУ 4/2023.

2.2. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.2.1. Изменение в учетной политике в 2025 году.

В 2025 году саморегулируемой организацией были внесены следующие изменения в учетную политику:

п. 12 дополнен «Выписки и платежные документы (поручения) не выводятся на печать и хранятся в электронном виде»

из п. 100 исключен абзац «В связи с необходимостью приведения сметы саморегулируемой организации в соответствие с требованиями Указания Банка России от 21 сентября 2022 г. № 6245-У «О содержании, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (далее Указание Банка России № 6245-У), Общим собранием СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол № 21 от 1 марта 2024 г.) утверждена новая форма Сметы, соответствующая формату Отчетности по форме 0420852 «Отчет о доходах и расходах саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (Приложение № 5). Отчет об исполнении сметы за 2024 и последующие годы утверждается Общим собранием членов СРО «Кооперативные Финансы» по новой форме, что является подтверждением целевого использования средств».

п. 111 дополнен «иные доходы, не противоречащие законодательству РФ»

внесены изменения в п. 129 «На 31 декабря по итогам года СРО «Кооперативные Финансы» формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе Бухгалтерского баланса, Отчета о целевом использовании средств и приложений к ним : Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств и Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств».

внесены изменения в п. 131 «Организация формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно образцам, приведенным в приложения 3-8 ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

2.3. КРАТКОСРОЧНЫЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Активы и обязательства СРО «Кооперативные Финансы» отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения) или в зависимости от обычного производственного цикла. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты или обычный операционный цикл. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.4. УЧЕТ АРЕНДНЫХ ОТНОШЕНИЙ.

СРО «Кооперативные Финансы» выступает арендатором в рамках заключенных договоров аренды.

При выполнении условий, установленных пунктом 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», организация не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде в следующих случаях:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 тыс. руб. и при этом есть возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Арендные платежи по предметам аренды, по которым не возникает обязательство по аренде, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

СРО «Кооперативные Финансы» признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

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

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

- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин:

- по ставке, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды
- по ставке, по которой привлекаются или могут быть привлечены заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (в случае, если ставка не может быть определена в порядке, предусмотренном 2 абзацем п. 56).

На дату получения в аренду основного средства, руководствуясь Профессиональным суждением по классификации договора аренды, составленного главным бухгалтером (Приложение № 5), в случае признания предмета аренды в качестве права пользования активом, Комиссия, в составе директора и главного бухгалтера, определяет ставку, по которой будет выполняться дисконтирование и производится расчет размера права пользования активом и обязательства по аренде. Выбор способа определения и размер ставки отражается в Отчете Комиссии (Приложение № 5).

Расчеты, связанные с определением размера права пользования активом и обязательства по аренде, оформляются справкой-расчет (Приложение № 5).

После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете: по первоначальной стоимости.

Расходы на амортизацию арендованного основного средства учитываются на счете 02 «Амортизация основных средств» и списываются на счет 26 «Общехозяйственные расходы» на последний день месяца, а также в первый день месяца, следующим за месяцем выбытия основного средства.

В связи с некоммерческим характером деятельности организации и формированием результата использования средств целевого финансирования на счете 86 «Целевое финансирование», процентные расходы, связанные с признанием права пользования активом и обязательства по аренде, отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» на последний день месяца за весь период действия договора.

Организация не переоценивает право пользования активом, даже если предмет аренды по характеру его использования относится к группе основных средств, по которой принято решение о проведении переоценки.

2.5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

СРО «Кооперативные Финансы» размещает свободные денежные средства Фонда обеспечения деятельности в краткосрочных депозитах.

Доход организации от размещения денежных средств в краткосрочных депозитах в бухгалтерском учете отражается на дату поступления процентного дохода на расчетный счет организации.

Учет денежных средств в депозитах ведется на счете 55 «Специальные счета в банках» субсчете «Депозитные счета».

Средства компенсационного фонда СРО «Кооперативные Финансы» размещаются по договору доверительного управления. В свою очередь на основании инвестиционной декларации СРО «Кооперативные Финансы» они могут быть размещены на банковских счетах и на депозитных счетах, открытых в кредитных организациях, в государственных ценных бумагах, в объектах недвижимости.

Денежные средства, размещенные по договору доверительного управления, учитываются на счете 79.03 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Операции, связанные с размещением средств компенсационного фонда, отражаются на основании ежеквартальных отчетов доверительного управляющего.

Доходы и расходы, образовавшиеся в результате доверительного управления, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» на конец каждого квартала в соответствии с ежеквартальным отчетом доверительного управляющего.

Расходы, связанные с доверительным управлением (вознаграждения доверительному управляющему, комиссии биржи, комиссии депозитария, плата за услуги по представлению отчетности депозитария) уменьшают доходы от размещения средств компенсационного фонда.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, включает расходы, связанные с приобретением ценной бумаги (комиссии брокера, биржи и т.д.). Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений, полученных безвозмездно в результате реорганизации обществ, проводить по разделительному балансу.

Метод выбытия финансовых вложений – способ ФИФО (списание в порядке приобретения партий ЦБ). Основанием для списания ценных бумаг при погашении является первая из двух дат: дата поступления денежных средств на расчетный счет в счет погашения или дата списания ценных бумаг на основании выписки со счета депо.

Для определения текущей рыночной стоимости и переоценки ценных бумаг принимается рыночная цена. Переоценка ценных бумаг по текущей рыночной стоимости проводится ежеквартально.

Получение части номинальной стоимости по облигациям с амортизацией долга отражается как доход с одновременным пропорциональным списанием части балансовой стоимости.

При проведении конвертации балансовая стоимость новой ценной бумаги отражается с сохранением партий, соответствующим партиям конвертируемой ценной бумаги (старой) – переоценка не переносится на балансовую стоимость ЦБ.

При наличии котировок на различных торговых площадках использовать ММВБ.

Доначисление дохода по купонному доходу, по банковским вкладам (депозитам), депозитным сертификатам производится ежемесячно.

2.6. ЗАПАСЫ

Саморегулируемая организация принимает имущество в состав запасов при соблюдении условий ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Единицей учета запасов является номенклатурный номер.

Учет запасов ведется на счете 10 «Материалы», без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение МПЗ» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Активы организации, не используемые ею в хозяйственной деятельности и предназначенные для последующей продажи, учитываются на счете 41 «Товары».

Организация создает резерв под обесценение запасов ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Резерв создается по каждому наименованию.

Признаками обесценения запасов могут быть:

- моральное устаревание запасов
- потеря ими своих первоначальных качеств
- снижение их рыночной стоимости
- сужение рынков сбыта запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется как цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Источниками информации, используемой организацией для определения чистой стоимости продажи при создании резерва являются:

- информация от поставщиков
- отчет об оценке независимого оценщика
- иное.

Если чистая стоимость продажи материалов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.

Списание запасов осуществляется по себестоимости единицы запасов.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся: офисная бумага, канцелярские принадлежности, картриджи и тонеры, хозяйственная продукция (включая медицинские маски и антисептики), подарки к праздникам для сотрудников и партнеров, сувенирная продукция и печатная продукция, предназначенная для членов СРО, ГСМ.

Затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены, и списываются на счет 26 «Общехозяйственные расходы» проводками: Д 10.21.1 «Приобретение малоценного оборудования и запасов» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», Д 26 «Общехозяйственные расходы» К 10.21.2 «Выбытие малоценного оборудования и запасов».

На дату списания запасов, предназначенных для управленческих нужд, формируется Требование-накладная (Приложение № 5):» Д 10.21.2 «Выбытие малоценного оборудования и запасов» К 10.21.1 «Приобретение малоценного оборудования и запасов».

2.7. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПОКУПАТЕЛЕЙ И ЗАКАЗЧИКОВ

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между саморегулируемой организацией и покупателями (заказчиками).

Нереальная к взысканию задолженность, списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показывается за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку саморегулируемой организации той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

2.8. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Саморегулируемая организация является некоммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность за счет средств целевого финансирования согласно утвержденной смете доходов и расходов.

Учет средств целевого финансирования, направляемых на осуществление уставной деятельности, ведется на счете 86 «Целевое финансирование». В бухгалтерском балансе (в пассиве) средства целевого финансирования отражаются свернуто.

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» и доходов от оказания прочих услуг, 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 №39/2020 от «15» декабря 2020 г.).

В расходной части сметы выделены следующие направления расходования средств целевого финансирования:

- расходы на оплату труда;
- налоги и сборы (включая страховые взносы на обязательное социальное страхование);
- контрольно-дисциплинарная функция;
- расходы по взаимодействию с членами саморегулируемой организации;
- расходы на регуляторно-правовую функцию (включая представление интересов членов СРО, связи с общественностью и иное);
- расходы на содержание саморегулируемой организации (общехозяйственная функция);
- расходы по кредитам и займам;
- оплата членских взносов в иные организации.

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.

2.9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

Информация о постоянных и временных разницах формируется саморегулируемой организацией на основании первичных учетных документов.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе суммы исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

2.10. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В организации ведется отдельный учет доходов и расходов в части некоммерческой и коммерческой деятельности.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручка от продажи товаров, продукции, выполненных работ и оказанных услуг признается по мере отгрузки товаров, продукции покупателям (или по мере передачи результатов выполненных работ, оказанных услуг) и предъявления им расчетных документов.

Расходы на печать журнала «Вопросы кредитной кооперации», в результате реализации которых организация признает выручку, учитываются на счете 90.02 «Себестоимость продаж».

В 2025 году саморегулируемая организация получила по иным видам деятельности, не запрещенным ФЗ «О кредитной кооперации», следующие виды доходов:

- купонный доход по государственным ценным бумагам;
- доходы от реализации (погашения) государственных ценных бумаг;
- внереализационные доходы, связанные с переоценкой ценных бумаг;
- проценты, связанные с размещением денежных средств по договорам банковского депозита;
- проценты, связанные с размещением денежных средств по договорам неснижаемого остатка;
- штрафы.

Учет прочих доходов организации ведется на счете 91.01 «Прочие доходы».

2.11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Саморегулируемой организацией формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства: резерв на оплату отпусков.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

3.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении основных средств, о незавершенных капитальных вложениях в них и об ином использовании основных средств представлена в таблицах 1.1 – 1.6 табличной части настоящих пояснений.

В 2025 году отсутствовали операции по поступлению и выбытию основных средств.

Саморегулируемая организация арендует следующие объекты: помещения.

Затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, отсутствуют.

Данные об активах, являющихся объектами учета аренды в соответствии с ФСБУ 25/2018 представлены в таблице 1.2 табличной части пояснений.

В связи с намерением расторгнуть ДОГОВОР СУБАРЕНДЫ нежилого помещения от «31» декабря 2021 года с Союзом организаций кредитной кооперации с 23.01.2026 саморегулируемая организация с 01.09.2025 не определяло право пользования активом и обязательства по данному договору субаренды, так как срок аренды по нему не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

В отношении договоров аренды расходы по аренде за 2025 год составили 2 773 тыс. руб.

3.2. ЗАПАСЫ

Структура и движение запасов за отчетный и предшествующий периоды представлены в таблице 2.1. табличных пояснений.

3.3. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Структура и движение дебиторской задолженности за отчетный и предшествующий периоды представлены в таблице 3.1 табличных пояснений.

3.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Согласно отчетам доверительных управляющих, структура и движение финансовых вложений представлены в таблицах 5.1-5.2 табличных пояснений.

3.5. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

<i>Целевые средства</i>	<u>2025 г.</u> 527 864	<u>2024 г.</u> 417 885
Остаток фонда обеспечения деятельности (Сальдо на конец периода по кредиту счета 86.1)	788	2 089
+ 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)	527 076	415 796
<i>в т.ч. прибыль, отраженная по строке 2400 Отчета о финансовых результатах</i>	68 904	47 808

3.6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Структура и движение обязательств за отчетный и предшествующий периоды представлены в таблице 4.1 – 4.3 табличных пояснений.

3.6.1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам составили за 2025 г. 361 тыс. руб., за 2024 г. 581 тыс. руб.

Процентная ставка рассчитывалась исходя из следующих предпосылок: ставка дисконтирования как средневзвешенная ставку привлечения заемных ресурсов в размере, равном ключевой ставке на дату заключения договора, увеличенной на 5 процентных пункт

3.7. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Структура и движение оценочных обязательств за отчетный и предшествующий периоды представлены в форме 4.3 табличных пояснений.

По состоянию на 31.12.2025 г. саморегулируемой организацией сформировано оценочное обязательство в части предстоящих расходов по неиспользованным отпускам работников в размере 71 тыс. руб.

3.8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

3.8.1. Прочие доходы и расходы

(в тыс. руб.)		
Прочие доходы	2025 г.	2024 г.
Доходы от переоценки государственных ценных бумаг (свернуто)	1953	
Штрафы членов саморегулируемой организации	355	740
Возврат излишне-удержанной комиссии банка		1
<i>Итого прочие доходы</i>	<i>2308</i>	<i>741</i>

Прочие расходы	2025 г.	2024 г.
Списание стоимости реализованных ценных бумаг (свернуто)	(1 897)	(7 004)
Расходы от переоценки государственных ценных бумаг (свернуто)		(1 924)
<i>Итого прочие расходы</i>	<i>(1 897)</i>	<i>(8 928)</i>

3.8.2. Проценты к получению

Прочие доходы	2025 г.	2024 г.
Купонный доход по государственным ценным бумагам (свернуто)	62 743	47 265
Проценты, полученные от размещения средств по договорам банковского депозита	22 436	15 922
Проценты, полученные от размещения средств по договорам неснижаемого остатка	1 327	1 950
<i>Итого прочие доходы</i>	<i>86 506</i>	<i>65 137</i>

3.8.3. Выручка от продажи товаров и услуг

(в тыс. руб.)

	2025 г.	2024 г.
Выручка от реализации журнала «Вопросы кредитной кооперации»	167	271
Себестоимость продаж	(91)	(167)
Доходы от оказания услуг по размещению информации	45	45
<i>Итого:</i>	<i>120</i>	<i>149</i>

3.8.4. Финансовый результат

Чистая прибыль СРО «Кооперативные Финансы», полученная в результате превышения прочих доходов над прочими расходами, и сформированная по итогам года, направлена на:

(в тыс. руб.)

	2025 г.	2024 г.
формирование Фонда обеспечения деятельности	718	1 290
формирование Компенсационного фонда	68 186	46 518
Чистая прибыль итого	68 904	47 808

3.9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. существенных сумм денежных средств и их эквивалентов, которые были бы саморегулируемой организации недоступны для использования, нет.

Организация раскрывает состав денежных средств и денежных эквивалентов и представляет увязку сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса.

3.10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Сумма налога на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли (сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль) за отчетный год, составила 18 134 тыс. руб. (2024 г. – 9 270 тыс. руб.).

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль составляла 25% (20% для купонных доходов по государственным ценным бумагам), в 2024 г. 20% (15%), соответственно.

Сальдо единого налогового счета

По состоянию на 31.12.2025 составляет 60 тыс. руб.

3.11. ВЫПЛАТЫ ИЗ КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА

Компенсационные выплаты, произведенные в 2025 году в соответствии с требованиями ч. 7 ст. 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации», составили 9 193 407 руб., из них:

- 27.10.2025 произведена выплата из компенсационного фонда СРО в пользу кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимопомощи «КАПИТАЛ» (ОГРН 1071831004080)

на основании решения Совета СРО «Кооперативные Финансы» 30/2025 от 23.10.2025 в размере **6 157 549 руб.**

- 19.12.2025 произведена выплата из компенсационного фонда СРО в пользу кредитного потребительского кооператива "Нижегородский кредитный союз "Народные инвестиции-город" (ОГРН 1095256003809) на основании решения Совета СРО «Кооперативные Финансы» 36/2025 от 11.12.2025 в размере **3 035 858 руб.**

3.12. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

За период с «01» января 2025 г. по «31» декабря 2025 г. ввиду отсутствия связанных сторон СРО «Кооперативные Финансы» в указанном периоде не осуществляло операций со связанными сторонами.

У саморегулируемой организации отсутствует бенефициарный владелец.

Выплаты основному управленческому персоналу (директор и заместители директора) в рамках трудовых отношений составили:

2025 г.	2024 г.
5 774, 5 тыс. руб.	5 821, 8 тыс. руб.

3.13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В соответствии с учетной политикой организации информация по сегментам в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 в бухгалтерской отчетности не раскрывается.

3.14. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном периоде саморегулируемая организация не прекращала отдельные виды деятельности. Основные средства и иные внеоборотные активы, использование которых прекращено в связи с решением об их продаже, отсутствуют.

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

СРО «Кооперативные Финансы» не планирует прекращение деятельности.

3.15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2025 году саморегулируемая организация не участвовала в совместной деятельности.

3.16. ИНФОРМАЦИЯ О ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ФАКТАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯХ (при наличии)

Чрезвычайных фактов в хозяйственной деятельности организации не происходило.

3.17. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности саморегулируемой организации и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1.1. Наличие и движение основных средств

1.2. Наличие и движение прав пользования активами

1.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

1.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

1.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

1.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

2.1. Наличие и движение запасов

2.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

3.2. Просроченная дебиторская задолженность

4.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

4.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

4.3. Оценочные обязательства

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

5.2. Иное использование финансовых вложений

Директор

СРО «Кооперативные Финансы»

10 марта 2026 г.



А.А. Соломкин

1. Основные средства
1.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано (первоначальная (переоцененная) стоимость)	амортизация	обесценение	переоценка первоначальная (переоцененная) стоимость	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом переоценки фактической стоимости)	списано (с учетом переоценки фактической стоимости)	амортизация	обесценение	переоценка фактическая (переоцененная) стоимость	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	4 257	(2 228)	3 079	(3 949)	(2 248)	-	-	3 387	(560)
	За 2024 г.	4 118	(276)	459	(320)	(2 271)	-	-	4 257	(2 228)

1.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Амортизируемые основные средства - всего	-	Амортизируемые основные средства - всего	-	Неамортизируемые основные средства - всего	-
в том числе:						
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законодированы						
основные средства, потребляющие свойства которых с течением времени не изменяются						
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости						

4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Основные средства, пригнанные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	Основные средства, пригнанные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	Основные средства, пригнанные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего						
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего						

2. Запасы

2.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение			фактическая себестоимость	резерв под обесценение			
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	92	(91)	-	-	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	167	(167)	-	-	-	-	X	X	-	-
в том числе: Товары и готовая продукция отгруженные	За 2025 г.	-	-	92	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	167	(167)	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущества

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

3. Дебиторская задолженность

3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (слисванной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		слисвано			по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			переклассифицировано
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	7 644	-	119 618	-	(123 425)	-	-	-	3 836	-
	За 2024 г.	5 296	-	76 402	-	(74 054)	-	-	-	7 644	-
в том числе:											
	За 2025 г.	333	-	5 397	-	(5 452)	-	-	-	278	-
	За 2024 г.	393	-	5 114	-	(5 174)	-	-	-	333	-
	За 2025 г.	-	-	1 940	-	(1 926)	-	-	-	14	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2024 г.	-	-	3 683	-	(3 683)	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	262	-	51 239	-	(51 411)	-	-	-	90	-
	За 2024 г.	27	-	20 425	-	(20 190)	-	-	-	262	-
	За 2025 г.	7 049	-	61 042	-	(64 636)	-	-	-	3 455	-
Прочая (НКД)	За 2024 г.	4 873	-	47 181	-	(45 005)	-	-	-	7 049	-
	За 2025 г.	7 644	-	119 618	-	(123 425)	-	-	X	3 836	-
	За 2024 г.	5 296	-	76 402	-	(74 054)	-	-	X	7 644	-
	Итого										

3.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

4. Обязательства

4.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	5 760	54 655	-	(51 552)	-	-	8 863
	За 2024 г.	3 772	114 174	-	(112 186)	-	-	5 760
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	4	6 328	-	(6 311)	-	-	21
	За 2024 г.	7	6 087	-	(6 090)	-	-	4
Авансы полученные	За 2025 г.	129	472	-	(428)	-	-	173
	За 2024 г.	271	177	-	(319)	-	-	129
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	1 927	-	(1 926)	-	-	1
	За 2024 г.	-	3 683	-	(3 683)	-	-	-
Расчеты по налогам и взносам	За 2025 г.	1 154	27 070	-	(26 556)	-	-	1 667
	За 2024 г.	1 315	28 121	-	(28 282)	-	-	1 154
Прочая	За 2025 г.	4 474	18 858	-	(16 331)	-	-	7 001
	За 2024 г.	2 179	79 789	-	(77 494)	-	-	4 474
Итого	За 2025 г.	5 760	54 655	-	(51 552)	-	-	8 863
	За 2024 г.	3 772	114 174	-	(112 186)	-	-	5 760

4.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

4.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период				На конец периода
			признано	списано		как избыточная сумма	
				погашено			
Оценочные обязательства - всего	3а 2025 г.	96	2 930	(2 956)	-	71	
	3а 2024 г.	154	2 794	(2 852)	-	96	
в том числе:							
Резерв на оплату отпусков	3а 2025 г.	96	2 930	(2 956)	-	71	
	3а 2024 г.	154	2 794	(2 852)	-	96	

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2025 г.	312 607	-	300 804	(226 420)	-	-	-	-	386 991	-
	3а 2024 г.	352 465	-	349 554	(389 412)	-	-	-	-	312 607	-
в том числе:											
	3а 2025 г.	300 107	-	300 804	(213 920)	-	-	-	-	386 991	-
Государственные, субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги и облигации с ипотечным покрытием	3а 2024 г.	267 158	-	322 754	(289 805)	-	-	-	-	300 107	-
Денежные средства, размещенные по договору банковского депозита на срок, превышающий 3 месяца	3а 2025 г.	12 500	-	-	(12 500)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	85 307	-	26 800	(99 607)	-	-	-	-	12 500	-
Итого	3а 2025 г.	312 607	-	300 804	(226 420)	-	-	-	-	386 991	-
	3а 2024 г.	352 465	-	349 554	(389 412)	-	-	-	-	312 607	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж), -	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-



Директор

(наименование должности)

Соломкин Александр Алексеевич

(расшифровка подписи)

10 марта 2026 г.