



**Общество с ограниченной ответственностью
«МастерАудит»**

347360, Ростовская обл., г. Волгодонск, б-р. Великой Победы, д.11
офис 17
Р/с № 40702810652090011101
в ЮГО-ЗАПАДНОМ БАНКЕ ПАО СБЕРБАНК
ОГРН 1106174001460 ИНН 6143074795 КПП 614301001
Тел. / факс: (8636) 24-21-20, 89282128378, 89281725745.
E-mail@: mastaud@mail.ru
ОГРН3 11206048241 в НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Кредитного потребительского кооператива
«Союз банковских служащих»
за 2021 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Кредитного потребительского кооператива
«Союз банковских служащих»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» (ОГРН 1026101926729), состоящей из: бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года; отчета о финансовых результатах за 2021 года; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, отчета о целевом использовании средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Организации и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО «МастерАудит», руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение


Ю.А. Сысоев (ОПНЗ 21206061955)

Аудиторская организация
общество с ограниченной ответственностью «МастерАудит»,
347371, Ростовская обл, г. Волгодонск
б-р. Великой Победы, 11, офис 17
ОПНЗ 11206048241
14.03.2022г.



ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр. 001



Форма по КНД 0710099

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0 Отчетный период (код)* 34 Отчетный год 2021

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ БАНКОВСКИХ СЛУЖАЩИХ"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 64.92

Код по ОКПО 48238024

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 20104

Форма собственности (по ОКФС) 16

Единица измерения: (тыс. руб. - код по ОКЕИ) 384

Местонахождение (адрес)

643, 347360, 61, , ВОЛГОДОНСК, , ДУМЕНКО, 6, ,

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту 1 ^{1 - да}_{0 - нет}

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество** индивидуального аудитора

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"МАСТЕРАУДИТ"**

ИНН 6143074795

ОГРН/ОГРНИП 1106174001460

На 19 страницах

с приложением документов или их копий на _____ листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:

1 1 - руководитель
2 - уполномоченный представитель

**ФИСУНОВ
АНАТОЛИЙ
ФЕДОРОВИЧ**



(Фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ Дата 04.03.2022

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) _____

на _____ страницах
в составе (отметить знаком V)

0710001 0710002

0710003 0710004

0710005

Дата представления документа

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.**

Подпись

* Применяет значение: 34 - год, 94 - первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.
** Отчество при наличии.





ИНН 6143040482

КПП 614301001 стр. 002



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	3 0 9 7 4	2 7 9 2 1	2 4 8 4 2
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 6 5 6	2 6 5 6	2 6 5 6
	Финансовые вложения	1170	1 4 1 5 5 1	1 3 2 1 0 4	1 6 5 2 4 6
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	1 7 5 1 8 1	1 6 2 6 8 1	1 9 2 7 4 4
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1 1 9 9 9	1 3 8 5 2	7 6 5 3
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 3 5 8 2 0	1 4 4 5 1 3	1 2 3 3 2 4
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 1 4 6 3	1 1 3 2 5	9 9 4 3
	Прочие оборотные активы	1260	3 0 7		2 6 4 7
	Итого по разделу II	1200	1 5 9 5 8 9	1 6 9 6 9 0	1 4 3 5 6 7
	БАЛАНС	1600	3 3 4 7 7 0	3 3 2 3 7 1	3 3 6 3 1 1





ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр. 003



ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
—	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	—	—	—
—	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	—	—	—
—	Переоценка внеоборотных активов	1340	—	—	—
—	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	—	—	—
—	Резервный капитал	1360	—	—	—
—	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	—	—	—
—	Итого по разделу III	1300	—	—	—
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
—	Паевой фонд	1310	2 1 3 3 4	2 3 4 3 4	2 4 8 8 8
—	Целевой капитал	1320	—	—	—
—	Целевые средства	1350	4 7 6 4	4 7 1 0	4 7 9 9
—	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	2 9 4 7 7	2 4 7 5 0	2 0 5 9 7
—	Резервный и иные целевые фонды	1370	1 7 6 2 5	2 1 2 4 2	1 8 8 5 5
—	Итого по разделу III	1300	7 3 2 0 0	7 4 1 3 6	6 9 1 3 9
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
—	Заемные средства	1410	6 7 6 4 2	9 9 7 1 6	9 7 8 4 1
—	Отложенные налоговые обязательства	1420	—	—	—
—	Оценочные обязательства	1430	—	—	—
—	Прочие обязательства	1450	—	—	—
—	Итого по разделу IV	1400	6 7 6 4 2	9 9 7 1 6	9 7 8 4 1





ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр. 004



Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
—	Заемные средства	1510	1 774 68	1 546 44	1 658 71
—	Кредиторская задолженность	1520	1 401 9	1 641	1 248
—	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
—	Оценочные обязательства	1540	2 441	2 234	2 212
—	Прочие обязательства	1550	—	—	—
—	Итого по разделу V	1500	1 939 28	1 585 19	1 693 31
—	БАЛАНС	1700	3 347 70	3 323 71	3 363 11

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

2 Здесь и в других формах отчетов, в том же в расшифровке отдельных показателей вычитаемый или отрицательный показатель указывается в круглых скобках.

3 Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».





ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр. 010



Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка ²	2110		
	Себестоимость продаж	2120		
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	7 389 0	8 458 9
	Проценты к уплате	2330	(2 070 2)	(2 437 4)
	Прочие доходы	2340	7 505	1 483 0
	Прочие расходы	2350	(5 783 4)	(7 184 2)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 859	3 203
	Налог на прибыль ³	2410	(2 302)	(2 700)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(2 302)	(2 700)
	отложенный налог на прибыль ⁴	2412		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 57	5 03
	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	4 207	4 207
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530		
	Совокупный финансовый результат периода⁵	2500	4 764	4 710
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Примечания

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
- 5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».





ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр. 013



Отчет о целевом использовании средств

Форма по ОКУД 0710003

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	4 7 1 0	4 7 9 9
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210		
	Членские взносы	6215	1 0 5 0 8	7 1 6 7
	Целевые взносы	6220		
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230		
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	5 7 4 7 1	6 8 1 4 8
	Прочие	6250		
	Всего поступило средств	6200	6 7 9 7 9	7 5 3 1 5
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310		
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311		
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312		
	иные мероприятия	6313		
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(5 3 0 9 3)	(5 0 0 0 3)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(3 6 2 1 7)	(3 3 9 3 2)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322		
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(3 5 5)	(2 4 0)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(6 1 5 6)	(5 9 2 2)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325		
	прочие	6326	(1 0 3 6 5)	(9 9 0 9)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330		
	Прочие	6350	(1 4 8 3 2)	(2 5 4 0 1)
	Всего использовано средств	6300	(6 7 9 2 5)	(7 5 4 0 4)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	4 7 6 4	4 7 1 0

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом существенности применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств соответственно, согласно форме по ОКУД 0710002 и 0710005.

