

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям и руководству

Микрокредитной компании, некоммерческой организации

«Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай»»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА» (ОГРН 1020400764031, 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, дом 27), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за 2019 год, отчета о целевом использовании средств за 2019 год, отчета о денежных потоках за 2019 год, отчета об изменениях собственных средств за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 (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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие

информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение/
Директор

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000043, выдан на неограниченный срок
ОРНЗ 29603043450

12 марта 2020 г.



Иванов А.А.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 613-П
«О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитных финансовых организаций и
порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 г.

МКК, НКО "Фонд поддержки МСП РА"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес

649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина Г.И., дом 27,
офис 417,418

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.	На 31.12.
			20 19 г.	20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Примечание 5	249007	16708
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 7	107189	80200
4	Инвестиционное имущество		0	0
5	Нематериальные активы		0	0
6	Основные средства	Примечание 10	1237	1933
7	Требования по текущему налогу на прибыль	60329	1	10
8	Отложенные налоговые активы	61702+61703	0	0
9	Прочие финансовые активы	Примечание 11	0	631
10	Прочие активы	Примечание 12	1132	45
11	Итого активов		358566	99527
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Примечание 14	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 15	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	60328	0	0
15	Отложенные налоговые обязательства	61701	329	0
16	Резервы – оценочные обязательства		0	0
17	Прочие финансовые обязательства	Примечание 16	1740	6
18	Прочие обязательства	Примечание 17	175	68
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		2244	74
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей		0	0
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		354945	98215
23	Неделимый фонд		0	0
24	Резервный фонд		0	0
25	Резервы		0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1377	1238
27	Итого собственных средств		356322	99453
28	Итого собственных средств и обязательств		358566	99527

Директор

(должность руководителя)

Главный бухгалтер



Н.В.Евдокимова

(инициалы, фамилия)

Колмакова О.А.

(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2020 г.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 613-П
«О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитных финансовых организаций и
порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности»
(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5167-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
84701000	41007155	1020400764031	0411018879

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год.

МКК, НКО "Фонд поддержки МСП РА"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина Г.И., дом 27, офис 417,418

Код формы по ОКУД : 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>20 19</u> г.	За <u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 21	9098	8866
2	Процентные расходы	Примечание 22	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	стр.1-стр.2	9098	8866
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		339	(1686)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	стр.3+стр.4	9437	7180
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми	Примечание 24	281	1358
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным			
8	Общие и административные расходы	Примечание 26	(9686)	(8883)
9	Прочие доходы	Примечание 27.1	491	718
10	Прочие расходы	Примечание 27.2	(20)	(352)
11	Итого операционные доходы (расходы)	стр.6+стр.7+стр.8+стр.9+стр.10	(8934)	(7159)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		503	21
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(364)	(4)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		139	17
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0

1	2	3	4	5
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		139	17

Директор

(должность руководителя)

Главный бухгалтер



(подпись)

(подпись)

Н.В.Евдокимова

(инициалы, фамилия)

Колмакова О.А.

(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2020 г.