ООО «Аудит Консалт»
361401, РФ, КБР, Чегемский район, г.Чегем, ул. Им. Кудаева, д.197
email: auditkbr@mail.ru; тел. +7-938-690-00-66
ИНН 0708017178; КПП 070801001; ОГРН 1210700001170

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ЗАДАНИЮ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩУЮ УВЕРЕННОСТЬ

2022 год

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО ЗАДАНИЮ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕМУ УВЕРЕННОСТЬ

Учредителям и руководству
Некоммерческой микрокредитной компании
«Фонд поддержки и предпринимательства
Республики Ингушетия»

Введение

Мы выполнили задание, обеспечивающее разумную уверенность в отношении прилагаемого Отчета НМКК «Фонд поддержки и предпринимательства Республики Ингушетия» (ОГРН 1020600983556) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, в том числе содержащейся в этом отчете информации за 2021 год:

а) Показатели оценки качества Программы деятельности РГО;

б) Показатели оценки качества системы риск-менеджмента РГО;

в) Общие количественные показатели оценки деятельности РГО;

г) Общие показатели деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий;

д) Общие балансовые показатели деятельности по организации;

е) Общие показатели доходов и расходов по деятельности в целом по организации;

ж) Данные для расчета «винтажной» модели.

В рамках настоящего задания мы проводили процедуры, обеспечивающие уверенность в отношении финансовых и нефинансовых показателей, содержащихся в Отчете фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, подготовленного в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007г. №209-ФЗ, Приказом Минэкономразвития России от 19.02.2020г. №77 «Об утверждении порядка, сроков и форм представления информации, предусмотренной пунктом 5 Правил проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациям, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также состава такой информации…»

Ответственность Фонда

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга в соответствии с применимыми нормативными актами, указанными выше.

Указанная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, применимой к подготовке Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор применимых актов по вопросам подготовки и методик для Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга; предотвращение и обнаружение фактов недобросовестных действий; ведение достаточной документации в отношении информации, включенной в Отчет.

Ответственность аудиторской организации

Наша ответственность заключается в проведении оценки Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга и в представлении заключения, содержащего наше мнение в отношении Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, на основании полученных доказательств.

Мы выполнили настоящее задание в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность 3000 (пересмотренным) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов» (далее - МСЗОУ 3000).

В соответствии с МСЗОУ 3000 мы планировали и проводили процедуры таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга подготовлен во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми нормативными актами по вопросам подготовки Отчета, указанными выше, и не содержит существенных искажений.

Независимость и контроль качества

Мы соблюдаем требования независимости и профессиональной этики, установленные Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, которые основаны на фундаментальных принципах честности, объективности, профессиональной компетентности и должной тщательности, конфиденциальности и профессионального поведения.

Мы применяем Международный стандарт контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» и соответственно поддерживаем комплексную систему контроля качества, включающую задокументированные правила и процедуры соблюдения этических требований, профессиональных стандартов и требований применимых нормативных правовых актов.

Примененные критерии

Для оценки Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга использовались применимые нормативные акты по вопросам подготовки Отчета, указанные выше.

Процедуры

Выбор процедур и определение их характера, сроков и объема зависят от нашего профессионального суждения, включая оценку риска существенных искажений при подготовке Фондом Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга вследствие недобросовестных действий или ошибок, нашего понимания деятельности Фонда, а также иных обстоятельств задания.

В процессе оценки указанного риска мы рассмотрели систему внутреннего контроля, применимую к подготовке Фондом Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга с целью разработки

процедур, которые были бы надлежащими в существующих обстоятельствах, но не с целью представления вывода об эффективности системы внутреннего контроля Фонда.

Процедуры, разработанные на основе проведенной оценки риска, представляли собой комбинацию процедур наблюдения, инспектирования, пересчета, подтверждения, аналитических процедур и запросов.

Настоящее задание также включало оценку того, что информация, включенная в Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, является надлежащей; акты по вопросам подготовки Отчета фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга, использованные Фондом при подготовке Отчета, являются приемлемыми в обстоятельствах задания; методы, правила и процедуры, использованные Фондом при подготовке Отчета, являются надлежащими.

Разумный уровень уверенности не обеспечивает абсолютную уверенность.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга подготовлен во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми нормативными актами и не содержит существенных искажений.

Ограничение в отношении использования

Мы оценили Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) в целях ранжирования с присвоением ранга на основе критериев, указанных в разделе «Примененные критерии» настоящего заключения. Данные критерии и Отчет предназначены исключительно для целей пользователей этого Отчета. Как следствие, данные критерии и Отчет могут быть неприемлемы для какой-либо иной стороны или в каких-либо иных целях.

Генеральный директор
ООО «Аудит Консалт»
ОРНЗ 21206056476

В.А. Оришев

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
ОРНЗ 22006099934

И.Ю. Ткалич

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Аудит Консалт»
361401, Кабардино-Балкарская Республика, Чегемский район
г.Чегем, улица Им. Кудаева, дом 197
ОРНЗ 12106054282

«29» июня 2022 года

Форма №9.3 Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) (далее РГО) в целях ранжирования с присвоением ранга в 2021 году

9.3 Карточка

Наименование субъекта Российской Федерации		Республика Ингушетия
Полное наименование РГО		Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд поддержки предпринимательства Республики Ингушетия"
Адрес РГО		386001, Республика Ингушетия, город Магас, улица Н.С.Хрущева, дом 12
Адрес для направления корреспонденции РГО		386001, Республика Ингушетия, город Магас, улица Н.С.Хрущева, дом 12
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) РГО		0602017266
Официальный сайт РГО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)		http://fondmagas.ru
Руководитель РГО	**ФИО (отчество - при наличии)**	Бузуртанов Хаваж Халитович
	Рабочий телефон	8-(873)-455-07-95
	Электронная почта	rfpp@inbox.ru
Ответственный сотрудник в РГО	**Ф. И. О. (отчество - при наличии)**	Комурзоев Ахмед Бесланович
	Рабочий телефон	8-(873)-455-07-95
	Электронная почта	kamurzoev91@mail.ru

Раздел 1. Качественные показатели оценки деятельности РГО по состоянию на конец отчетного периода

1. Отсутствие иных видов деятельности, подверженных кредитному риску, за исключением деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий, а также размещению временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций и в государственные ценные бумаги (например, микрофинансовая деятельность, лизинговая деятельность, предоставление займов и т.д.) (далее – иные виды финансовой деятельности) (ответ «да» присваивается в случае, если РГО не осуществляет иные виды финансовой деятельности)		нет
2. Показатели оценки качества Программы деятельности РГО	**2.1. Актуализация Программы деятельности РГО (ответ «да» присваивается в случае утверждения Программы деятельности РГО не ранее чем за три года до отчетного периода)**	да
	2.2. Соответствие Программы деятельности РГО общим целям Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства (ответ «да» присваивается в случае, если целевые показатели Программы деятельности РГО (в части портфеля поручительств и (или) независимых гарантий на конец каждого прогнозного года) предусматривают динамику изменения показателей, не противоречащую динамике изменения портфеля поручительств и (или) независимых гарантий по Национальной гарантийной системе поддержки малого и среднего предпринимательства в целом, или предусматривает ежегодный рост количественных показателей)	да
	2.3. Программа деятельности РГО составлена не менее, чем на трехлетний период	да
	2.4. Наличие в Программе деятельности РГО ключевых, в том числе количественных, показателей деятельности РГО на каждый год	да
	2.5. Наличие в Программе деятельности РГО мероприятий по достижению ключевых, в том числе количественных, показателей деятельности РГО (ответ «да» присваивается в случае наличия в Программе деятельности РГО перечня детализированных мероприятий, которые позволят достичь РГО целевых показателей Программы деятельности РГО)	да
	2.6. Формирование ежегодного отчета о степени реализации Программы деятельности РГО (ответ «да» присваивается в случае наличия у РГО утвержденного высшим или иным уполномоченным органом РГО отчета о выполнении целевых показателей Программы деятельности РГО за отчетный период)	нет
3. Показатели оценки качества системы риск-менеджмента РГО	**3.1. Наличие во внутренних нормативных документах РГО требований к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъект МСП), соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации**	да

	3.2. Наличие во внутренних нормативных документах РГО порядка включения/исключения кредитных и финансовых организаций из списка партнеров	да
	3.3. Наличие во внутренних нормативных документах РГО порядка расчета лимитов риска по поручительствам (ответ «да» присваивается в случае наличия во внутренних нормативных документах РГО, действующих в отчетном периоде, порядка расчета лимитов поручительств и (или) независимых гарантий, включая: общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера; операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год; лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций); гарантийный лимит на заемщика; максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП или организации инфраструктуры)	да
	3.4. Наличие внутреннего нормативного документа, регламентирующего порядок взыскания проблемной задолженности	да
	3.5. Независимость риск-подразделения (наличие подразделения и (или) сотрудника, осуществляющего в РГО анализ кредитных рисков) (ответ «да» присваивается в случае, если подразделение (сотрудник), осуществляющее в РГО анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении руководителя РГО или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет. При этом обязанность по оценке рисков в РГО с численностью сотрудников менее 8 (восьми) человек (по всей организации) может быть возложена на руководителя РГО или его заместителя)	да
	3.6. Автоматизация принятия решений риск-подразделения (наличие IT-систем и автоматизированных решений для оценки рисков) (ответ «да» присваивается в случае наличия в РГО специализированного программного обеспечения, позволяющего автоматизировать процесс сбора информации о клиенте, а также рассчитать количественные и качественные показатели в целях оценки риска)	нет

Раздел 2. Общие количественные показатели оценки деятельности РГО

1. Среднесписочная численность работников РГО (для РГО, не совмещающих деятельность по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий и размещению временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций и в государственные ценные бумаги (далее – гарантийная деятельность) с иными видами финансовой деятельности), человек (прилагается сканированная копия подтверждающего документа)	0
2. Численность работников организаций, обеспечивающих деятельность РГО (для РГО, совмещающих гарантийную деятельность с иными видами финансовой деятельности) на начало отчетного периода, человек (прилагаются сканированные копии подтверждающих документов с соответствующим расчетом)	7
3. Численность работников организаций, обеспечивающих деятельность РГО (для РГО, совмещающих гарантийную деятельность с иными видами финансовой деятельности) на конец отчетного периода, человек (прилагаются сканированные копии подтверждающих документов с соответствующим расчетом)	7
4. Количество выданных поручительств и (или) независимых гарантий, штук	1
5. Действующее количество поручительств и (или) независимых гарантий на конец отчетного периода, штук	5
6. Количество клиентов (уникальных), получивших поручительство и (или) независимую гарантию за период, штук	1

Раздел 3. Общие показатели деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий

1. Портфель поручительств и (или) независимых гарантий, тыс. рублей (указывается объем действующих договоров поручительств и (или) независимых гарантий на отчетную дату, учитываемый по первоначальной сумме договора поручительства и (или) независимой гарантии (т.е. некорректируемый пропорционально объему погашения задолженности субъекта МСП перед финансовой организацией). В портфель поручительств не включаются исполненные обязательства по поручительствам и (или) независимым гарантиям)	36 109,50
2. Концентрация портфеля поручительств и (или) независимых гарантий на одного субъекта МСП или организацию, образующую инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее – организация инфраструктуры), тыс. рублей (указывается максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий РГО без учета объема исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям, действующих в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры)	16 000,00
3. Концентрация портфеля поручительств и (или) независимых гарантий на ТОП-10 субъектов МСП и организаций	36 109,50

инфраструктуры, тыс. рублей (указывается совокупный объем портфеля поручительств и (или) независимых гарантий по десяти крупнейшим поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры без учета объема исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям)	
4. Портфель поручительств и (или) независимых гарантий по субъектам МСП, относящимся к категории микропредприятий, тыс. рублей	32 037,50
5. Портфель поручительств и (или) независимых гарантий по субъектам МСП, относящимся к категории малых предприятий (за исключением микропредприятий), тыс. рублей	4 072,00
6. Портфель поручительств и (или) независимых гарантий по субъектам МСП, относящимся к категории средних предприятий и (или) организациям инфраструктуры, тыс. рублей	0,00
7. Портфель поручительств и (или) независимых гарантий, по которому предъявлены требования финансовыми организациями (со сроком просроченной задолженности более 90 календарных дней), тыс. рублей	1 942,58
8. Объем выданных поручительств и (или) независимых гарантий за отчетный период, тыс. рублей	4 497,50
9. Объем финансирования, привлеченного под поручительства и (или) независимые гарантии за отчетный период, тыс. рублей	6 500,00
10. Объем исполненных обязательств по поручительствам и (или) независимым гарантиям за отчетный период, тыс. рублей (указывается общая сумма средств, уплаченная РГО по поручительствам и (или) независимым гарантиям (без учета фактически полученных от субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры (в том числе поручителей, залогодателей) средств в порядке регресса)	918,10

Раздел 4. Общие балансовые показатели деятельности по организации

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
1	Финансовые вложения со сроком востребования более 1 (одного) года, тыс. рублей (указывается объем временно свободных денежных средств, размещенных в депозиты кредитных организаций с оставшимся сроком востребования более 1 (одного) года, за исключением средств, размещенных в субординированные депозиты, и в кредитных организациях без действующей лицензии Банка России, который рассчитывается в целом по	0,00

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
	организации)	
2	Финансовые вложения со сроком востребования менее 1 (одного) года, тыс. рублей (указывается объем временно свободных денежных средств, размещенных в депозиты кредитных организаций с оставшимся сроком востребования до 1 (одного) года, а также в государственные ценные бумаги независимо от срока погашения, за исключением денежных средств, а также средств, размещенных в субординированные депозиты, и в кредитных организациях без действующей лицензии Банка России, который рассчитывается в целом по организации)	160 600,00
3	Денежные средства, тыс. рублей (указывается сумма денежных средств, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях, имеющих действующую лицензию Банка России, а также наличных денежных средств, учитываемых в кассе организации, рассчитываемая в целом по организации)	6 726,46
4	Дебиторская задолженность в части размещения временно свободных денежных средств и требования по субординированным депозитам, за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается сумма вложений в кредитные организации без действующей лицензии Банка России, а также в субординированные депозиты кредитных организаций за вычетом созданных резервов по указанным видам вложений, рассчитываемая в целом по организации)	1 360,00
4.1	дебиторская задолженность в части размещения временно свободных денежных средств до вычета резервов, тыс. рублей (указывается сумма вложений в кредитные организации с отозванной лицензией до вычета созданных резервов по указанным видам вложений на конец отчетного периода)	68 000,00
4.2	требования по субординированным депозитам, тыс. рублей	0,00
4.3	созданные резервы по дебиторской задолженности в части размещения свободных денежных средств и размещенным субординированным депозитам, тыс. рублей	66 640,00
5	Дебиторская задолженность по гарантийной деятельности за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается сумма требований в рамках исполненных поручительств и независимых гарантий за вычетом созданных резервов по указанным требованиям)	0,00
5.1	дебиторская задолженность по гарантийной деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается сумма требований в рамках исполненных поручительств и независимых гарантий до вычета созданных резервов по	138 698,68

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
	указанным требованиям)	
5.2	созданные резервы по гарантийной деятельности, тыс. рублей (указывается общая сумма созданных резервов в части исполненных и неисполненных поручительств, независимых гарантий)	138 698,68
6	Портфель требований по иным видам финансовой деятельности за вычетом резервов, тыс. рублей (указывается портфель ссудной задолженности, включая просроченную его часть по иным видам финансовой деятельности за вычетом созданных резервов по указанному портфелю)	111 282,47
6.1	портфель требований по иным видам финансовой деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается портфель ссудной задолженности, включая просроченную его часть по иным видам финансовой деятельности до вычета созданных резервов по указанному портфелю)	341 412,03
6.2	объем просроченной задолженности по иным видам финансовой деятельности до вычета резервов, тыс. рублей (указывается объем задолженности с просроченными платежами продолжительностью свыше 90 календарных дней по иным видам финансовой деятельности до вычета созданных резервов по указанному объему задолженности)	212 125,26
6.3	созданные резервы по иным видам финансовой деятельности, тыс. рублей (указывается общая сумма созданных резервов по иным видам финансовой деятельности)	230 129,56
7	Прочие активы, тыс. рублей (указывается сумма активов по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, не вошедшая в пункты 1 – 6 (без учета подпунктов)	88 116,07
8	Итого активы, тыс. рублей (общая сумма активов определяется как сумма значений по пунктам 1 – 7 (без учета подпунктов)	368 085,00
9	Долгосрочные и краткосрочные заемные средства, тыс. рублей (указывается объем срочных обязательств, привлеченных от финансовых организаций)	40,00
10	Стоимость чистых активов, тыс. рублей (стоимость чистых активов рассчитывается как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств. В случае учета средств целевого финансирования в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов увеличивается на сумму таких доходов будущих периодов)	359 341,00

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
10.1	стоимость чистых активов, относящихся к гарантийной деятельности	162 413,46
10.2	стоимость чистых активов, относящихся к иным видам деятельности	196 927,54
11	Прочие пассивы, тыс. рублей (указывается сумма пассивов по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, не вошедшая в пункты 9 – 10 (без учета подпунктов)	8 704,00
12	Итого пассивы, тыс. рублей (общая сумма пассивов определяется как сумма значений по пунктам 9, 10 и 11 без учета подпунктов. Соответствует значению показателя по пункту 8)	368 085,00

Раздел 5. Общие показатели доходов и расходов по деятельности в целом по организации

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
1	Доходы от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий, тыс. рублей	257,08
2	Проценты к получению, тыс. рублей (указываются доходы от размещения временно свободных денежных средств с использованием следующих инструментов: депозиты и расчетные счета в кредитных организациях с действующей лицензией Банка России, доходы от государственных ценных бумаг)	7 860,66
2.1	в части размещения временно свободных денежных средств в рамках гарантийной деятельности, тыс. рублей	7 860,66
2.2	в части размещения временно свободных денежных средств в рамках иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	0,00
3	Доходы от переоценки ценных бумаг, тыс. рублей	0,00
3.1	доходы от переоценки ценных бумаг в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	0,00
3.2	доходы от переоценки ценных бумаг в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	0,00

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
4	Доходы от восстановления резервов и возврату дебеторской задолженности, тыс. рублей	24 452,77
4.1	доходы от восстановления резервов и возврату дебеторской задолженности в части размещения временно свободных денежных средств, тыс. рублей	0,00
4.2	доходы от восстановления резервов и возврату дебеторской задолженности в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	92,96
4.3	доходы от восстановления резервов в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	24 359,81
5	Прочие доходы, тыс. рублей (указываются доходы по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, за исключением доходов от переоценки отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств организации, не учтенные в пунктах 1 – 4 (без учета подпунктов)	13 066,49
5.1	прочие доходы в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	0,00
5.2	прочие доходы в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	13 066,49
6	Расходы, связанные с привлечением средств в финансовых организациях, тыс. рублей (указываются проценты к уплате по привлеченным средствам в финансовых организациях. Числовое значение вносится со знаком минус)	0,00
7	Расходы от переоценки ценных бумаг, тыс. рублей (числовое значение вносится со знаком минус)	0,00
7.1	расходы от переоценки ценных бумаг в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	0,00
7.2	расходы от переоценки ценных бумаг в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	0,00
8	Расходы на создание резервов и списанию дебеторской задолженности, тыс. рублей (числовое значение вносится со знаком минус)	-71 796,00
8.1	расходы по созданию резервов и списанию дебеторской задолженности в части размещения временно свободных денежных средств, тыс. рублей	0,00
8.2	расходы по созданию резервов и списанию дебеторской задолженности в части гарантийной деятельности, тыс.	-918,10

13

№ п/п	Наименование показателя	Значение
1	2	3
	рублей	
8.3	расходы по созданию резервов и списанию дебеторской задолженности в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	-70 877,90
9	Операционные расходы, тыс. рублей (указываются расходы по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности, за исключением расходов от переоценки отложенных налоговых активов и (или) отложенных налоговых обязательств организации, налога на прибыль организаций, не учтенные в пунктах 6 – 8 (без учета подпунктов). Числовое значение вносится со знаком минус)	-23 813,00
9.1	операционные расходы в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	-7 292,60
9.2	операционные расходы в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	-16 520,40
10	Налог на прибыль и изменение отложенных налоговых активов и обязательств, тыс. рублей	10 193,00
10.1	в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	0,00
10.2	в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	10 193,00
11	Чистая прибыль (убыток), тыс. рублей (рассчитывается в целом по организации. В случае если по результатам деятельности получен убыток, числовое значение вносится со знаком минус)	-39 779,00
11.1	в части гарантийной деятельности, тыс. рублей	0,00
11.2	в части иных видов финансовой деятельности, тыс. рублей	-39 779,00
12	Потери по размещенным средствам, тыс. рублей (указываются потери средств в кредитных организациях, лицензия которых отозвана в отчетном периоде)	0,00

Раздел 6. Данные для расчета «винтажной» модели

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Добавить строку								
1	114207/0003-9.2	08.02.2011	31.12.2015	4 200,00	да	15.09.2016	4 200,00	0,00
2	114207/0009	12.04.2011	31.03.2016	2 980,00	да	13.05.2019	2 980,00	0,00
3	351100005-3	20.06.2011	19.06.2013	225,00	нет			
4	351100010-11	26.08.2011	20.01.2013	4 948,00	да	26.07.2013	4 948,00	0,00
5	351100013-3	13.12.2011	12.09.2013	4 999,10	нет			
6	351100015-3	08.02.2012	03.10.2013	200,00	нет			
7	351200054/3	18.02.2012	27.12.2014	1 720,00	да	19.09.2016	1 720,00	0,00
8	351200012/3	05.05.2012	04.05.2014	600,00	нет			

15

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	351200015/3	18.06.2012	29.05.2014	450,00	да	16.12.2014	450,00	0,00
10	351200013/3	18.06.2012	20.05.2014	1 200,00	нет			
11	351200017/4	18.06.2012	05.06.2014	5 800,00	да	27.02.2014	5 800,00	0,00
12	351200016/3	19.06.2012	29.05.2014	5 000,00	да	30.01.2015	1 666,66	0,00
13	518/382-П	22.06.2012	26.04.2017	10 500,00	да	26.09.2017	4 805,82	0,00
14	124206/0007-3.4	25.07.2012	30.04.2015	3 000,00	да	16.05.2016	3 000,00	0,00
15	124207/0009-3.4	02.10.2012	28.09.2015	3 000,00	да	30.09.2016	1 941,18	52,99
16	124202/0010-3.4	02.10.2012	28.02.2014	10 000,00	да	26.09.2014	10 000,00	0,00
17	351200021/5	03.10.2012	10.07.2014	428,12	нет			

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
18	124207/0011-3.4	04.10.2012	30.06.2015	7 200,00	да	15.09.2016	7 200,00	0,00
19	351200024/3	04.10.2012	16.07.2014	1 495,60	да	05.03.2014	1 495,60	0,00
20	35120035/3	05.10.2012	17.09.2014	1 791,60	нет			
21	351200043/4	09.10.2012	08.10.2014	739,88	да	06.02.2014	580,24	0,00
22	351200033/3	17.10.2012	04.09.2014	953,80	нет			
23	351200046/3	29.10.2012	16.10.2014	1 921,82	нет			
24	351200023/3	02.11.2012	08.07.2014	1 804,94	да	05.03.2014	1 804,94	0,00
25	351200045/4	09.11.2012	15.10.2014	1 647,16	да	15.09.2016	1 647,16	3,36
26	351200038/5	19.11.2012	01.10.2014	3 961,00	нет			

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
27	351200049/3	20.11.2012	19.11.2014	325,00	нет			
28	351200048/3	06.12.2012	05.11.2014	1 912,72	да	30.03.2015	1 912,72	0,00
29	01012-0139-2-П	14.12.2012	20.10.2017	17 500,00	да	05.04.2019	15 557,42	0,00
30	3513001/3	18.02.2013	13.07.2014	2 373,55	нет			
31	351300005/3	22.02.2013	20.09.2019	4 495,00	да	13.12.2016	4 495,00	73,10
32	351300006/2	27.02.2013	26.02.2015	671,50	да	08.10.2014	605,30	0,05
33	35130008/5	28.02.2013	27.02.2015	2 784,24	да	05.03.2014	2 784,23	13,06
34	351300011/3	27.03.2013	26.03.2015	831,86	нет			
35	351300015/4	05.04.2013	11.04.2015	2 387,98	да	06.03.2015	2 387,98	12,72

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
36	МСП-126/2012-П	21.06.2013	25.09.2017	19 060,00	да	20.06.2017	19 060,00	0,00
37	351300021/3	21.06.2013	07.05.2015	5 540,45	да	28.01.2015	4 378,60	104,85
38	351300030/5	02.07.2013	01.07.2015	9 537,00	да	18.05.2015	9 537,00	0,05
39	134203/0004-3.4	31.10.2013	30.04.2015	1 398,00	нет			
40	134203/0007-3.4	26.12.2013	30.06.2015	1 400,00	нет			
41	1442030001-3.4	30.01.2014	31.07.2015	1 400,00	нет			
42	144200/0003-3.1	28.02.2014	22.02.2016	8 400,00	да	19.09.2017	8 400,00	9,01
43	144200/0011-9.3	11.06.2014	29.02.2016	3 500,00	да	27.03.2018	3 500,00	0,00
44	144200/0007-3.4	16.06.2014	31.05.2019	10 850,00	да	28.06.2018	10 850,00	0,00

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
45	144203/0008-3.4	16.06.2014	24.05.2019	1 260,00	да	28.03.2018	1 260,00	0,00
46	22/8633/0000/001/16П02	16.11.2016	15.11.2018	522,60	нет			
47	0052/2016/0952/П01	30.12.2016	10.12.2026	10 000,00	нет			
48	8633HXGKV9VQ1Q0GW1UZ3FП02	01.08.2017	31.07.2019	980,00	нет			
49	173400/0028-3.4	12.09.2017	12.09.2024	4 072,00	нет			
50	8633MAM8DNSQ1Q0GQ0UZ1QП02	31.01.2018	30.01.2020	453,60	нет			
51	183400/0002-3.3	01.06.2018	01.06.2019	13 828,00	нет			
52	8633SS714NVR1Q0QQ0QQ3F	31.03.2020	28.02.2023	1 540,00	нет			

№ п/п	Номер договора поручительства (независимой гарантии)	Дата выдачи поручительства (независимой гарантии)	Срок окончания действия поручительства (независимой гарантии), дата (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Общая сумма выданного поручительства (независимой гарантии), тыс. рублей (в соответствии с договором и дополнительными соглашениями к договору)	Наличие требования о выплате от финансовой организации, да/нет (указываются требования по данному поручительству или независимой гарантии, поступившие не позднее отчетной даты)	Дата предъявления требования	Объем произведенной выплаты по поручительству (независимой гарантии) в пользу финансовой организации, тыс. рублей*	Объем средств, взысканных РГО по поручительствам (независимым гарантиям), по которым были произведены выплаты в пользу финансовой организации, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	П01							
53	052/8633/20199-55023П01	31.03.2020	07.10.2021	2 100,00	нет			
54	12Р-К-2187/20	31.03.2020	31.12.2030	16 000,00	нет			
55	8633SGO94M5R2Q0QL1UW3F П02	29.11.2021	29.11.2024	4 497,50	нет			

Генеральный директор **Х.Х.Бузуртанов**

Главный бухгалтер **З.Р.Долтмурзиева**

«29» апреля 2022 год

ООО «Аудит Консалт»

"Прошито, пронумеровано и скреплено и печатью 21 лист 06

/Оришев В.А./

(подпись)