



**Общество с ограниченной ответственностью
«МастерАудит»**

347360, Ростовская обл., г. Волгодонск, б-р. Великой Победы, 11, оф. 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
ОГРНЗ 11206048241 в НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»

Исх. 05-А3

Исполнительному органу

01 марта 2021 год

КПК «СБС»

**Аудиторское заключение по результатам аудита,
проведенного в соответствии с Международными
стандартами аудита
ЗА 2020 ГОД**

г. Волгодонск

2021 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование	Кредитный потребительский кооператив «Союз банковских служащих»
ОГРН	(КПК «СБС») 1026101926729
Место нахождения	347360, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Думенко, 6

Сведения об аудиторской организации

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "МастерАудит"
ОГРН	1106174001460
Место нахождения	Ростовская область, г. Волгодонск, б-р. Великой Победы, д.11, оф. 17
Наименование СРО	НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре СРО	11206048241

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности организации КПК «СБС», состоящей из бухгалтерского баланса, по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании полученных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КПК «СБС» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему

аудиту финансовой отчетности в Минфине РФ, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;

- 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 Организации;

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудиторское заключение

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Сысоев Юрий Андреевич.

Руководитель ООО "МастерАудит"
ОИН 21206061955


Ю.А. Сысоев

Адрес: 347360, Ростовская область, г. Волгодонск, б-р. Великой Победы, д. 11, оф. 17

01 марта 2021года





ИНН 6143040482
КПП 614301001 стр. 001



+

Форма по КНД 0710099 **Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Номер корректировки 0 Отчетный период (код)* 34 Отчетный год 2020

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

<p>Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:</p> <p>1 1 – руководитель 2 – уполномоченный представитель</p> <p>ФИСУНОВ АНАТОЛИЙ ФЕДОРОВИЧ</p> <p>(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)</p> <p>Подпись _____ Дата 26.03.2021</p> <p>Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя</p>	<p>Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа</p> <p>Данный документ представлен (код)</p> <p>на страницах в составе (отметить знаком V)</p> <table border="0"> <tr> <td>0710001</td> <td>0710002</td> </tr> <tr> <td>0710003</td> <td>0710004</td> </tr> <tr> <td>0710005</td> <td></td> </tr> </table> <p>Дата представления документа</p> <p>Зарегистрирован за №</p> <p>Фамилия, И. О.** _____ Подпись _____</p>	0710001	0710002	0710003	0710004	0710005	
0710001	0710002						
0710003	0710004						
0710005							

* Применяется начиная с 2014 года, 94 – первый отчетный год, отчитавший по предпринимательности от календарного.
 ** Отчество для мужчин.



+



+



ИНН 6143040482
КПП 614301001 Стр 002



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Поисковой	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату исчислено периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предыдущего 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	2 792 1	2 484 2	2 453 3
—	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 65 6	2 65 6	2 65 6
—	Финансовые вложения	1170	1 321 04	1 652 46	1 445 84
—	Отложенные налоговые активы	1180	—	—	—
—	Прочие внеоборотные активы	1190	—	—	—
—	Итого по разделу I	1100	1 626 81	1 927 44	1 717 73
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
—	Запасы	1210	—	—	—
—	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	—	—	—
—	Дебиторская задолженность	1230	1 385 2	7 65 3	6 03 6
—	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 445 13	1 233 24	1 318 59
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 132 5	9 94 3	10 43 1
—	Прочие оборотные активы	1260	0	2 64 7	1 42 5
—	Итого по разделу II	1200	1 696 90	1 435 67	1 497 51
—	БАЛАНС	1600	3 323 71	3 363 11	3 215 24





ИНН 6143040482
КПП 614301001 стр. 003



ПАССИВ

Полное наименование	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		1320			
Переоценка внеоборотных активов		1340			
Добавочный капитал (без переоценки)		1350			
Резервный капитал		1360			
Нерастреленная прибыль (непокрытый убыток)		1370			
Итого по разделу III		1300			
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ					
Пассив фонд		1310	2 3 4 3 4	2 4 8 8 8	2 6 5 0 9
Целевой капитал		1320			
Целевые средства		1350	4 7 1 0	4 7 9 9	4 8 6 8
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества		1360	2 4 7 5 0	2 0 5 9 7	1 6 9 0 4
Резервный и иные целевые фонды		1370	2 1 2 4 2	1 8 8 5 5	1 4 5 2 4
Итого по разделу III		1300	7 4 1 3 6	6 9 1 3 9	6 2 8 0 5
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Заемные средства		1410	9 9 7 1 6	9 7 8 4 1	1 0 6 5 7 8
Отложенные налоговые обязательства		1420			
Оценочные обязательства		1430			
Прочие обязательства		1450			
Итого по разделу IV		1400	9 9 7 1 6	9 7 8 4 1	1 0 6 5 7 8





ИНН 0143040402
КПП 614301001 стр. 004



+

Показатель 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	1 546 444	1 658 711	1 480 871
—	Кредиторская задолженность	1520	1 641	1 248	1 826
—	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
—	Оценочные обязательства	1540	2 234	2 212	2 228
—	Прочие обязательства	1550	—	—	—
—	Итого по разделу V	1500	1 585 119	1 693 311	1 521 411
—	БАЛАНС	1700	3 323 711	3 363 111	3 215 241

+

Примечания

- 1 Указан номер лицевого счета налогоплательщика.
- 2 Здесь и в других формах отчетности и в пояснениях к отчетности указывается код подразделения, к которому относится налогоплательщик.
- 3 Знаком «+» обозначены положительные значения показателей «Баланс» и «Резервы».

+



+



ИНН 0143040482
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	8 458 9	9 212 1	
	Проценты к уплате	2330	(2 437 4)	(2 692 9)	
	Прочие доходы	2340	1 483 0	3 495	
	Прочие расходы	2350	(7 184 2)	(6 526 3)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 203	3 424	
	Налог на прибыль ³	2410	2 700	2 832	
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(2 700)	(2 832)	
	отложенный налог на прибыль ⁴	2412			
	Прочее	2460			
	Чистая прибыль (убыток) *	2400	503	592	
	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 периода	2500	4 710	4 799	
	СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910			

Примечания

- 1 Указывается номер государственной регистрации.
- 2 Выручка отражается за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается в периоде (догод) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается в бухгалтерском балансе и балансе 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 0143040482
КПП 614301001 Стр 013



Отчет о целевом использовании средств

Форма по ОКУД 0710003

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
			3	3
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	4 7 9 9	4 8 6 8
	Поступило средств			
	Возвратные взносы	6210		
	Членские взносы	6215	7 1 6 7	7 6 5 1
	Целевые взносы	6220		
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230		
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	6 8 1 4 8	6 0 5 5 1
	Прочие	6250		
	Всего поступило средств	6200	7 5 3 1 5	6 8 2 0 2
	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 0 0 0 3)	(5 2 1 2 8)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(3 3 9 3 2)	(3 6 6 5 1)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322		
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(2 4 0)	(5 9 5)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(5 9 2 2)	(5 5 8 2)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325		
	прочие	6326	(9 9 0 9)	(9 3 0 0)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330		
	Прочие	6350	(2 5 4 0 1)	(1 6 1 4 3)
	Всего использовано средств	6300	(7 5 4 0 4)	(6 8 2 7 1)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	4 7 1 0	4 7 9 9

Примечания

1. Указываются номер соответствующего показателя. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом осуществленной процедуры в соответствии с составом показателей системы финансово-учетных документов и движения денежных средств соответствующей формы по ОКУД 0710003 и 0710004.

