

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (ОГРН 1086900002860, 170034, г. Тверь, пр-т Победы, д. 14), состоящей из:

– бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2022 года;

– отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2022 год;

– отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2022 год;

– отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2022 год;

– отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2022 год;

– примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для некредитных финансовых организаций.

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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 и членов Наблюдательного совета 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 Банком России для некредитных финансовых организаций, 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 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 (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 членами Наблюдательного совета 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 "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Лукиянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Лукиянов Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ОРНЗ 11606060856

13 марта 2023 года

Утверждено
 Решением Наблюдательного совета Фонда содействия
 кредитованию малого и среднего предпринимательства
 Тверской области (микрокредитная компания)
 от 22 МАРТА 2023
 Председатель Наблюдательного совета
 _____ И.И. Егоров

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
28401365000	89283290	1086900002860	6952000911

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

на 31 декабря 2022 г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)
 (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Фонд содействия предпринимательству (МКК)
 (краткое наименование организации)

Почтовый адрес 170034, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 14

Код формы по ОКУД: 0420910
 Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	176 749	50 425
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 554 473	1 221 249
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10.1	8 042	1 995
7	Требования по текущему налогу на прибыль		1	1
8	Отложенные налоговые активы		988	6 760
9	Прочие финансовые активы	11.1	20	14
10	Прочие активы	12.1	3 894	1 215
11	Итого активов		1 744 167	1 281 658
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		784	196
15	Отложенные налоговые обязательства	28.3	-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		3 659	34 933
17	Прочие финансовые обязательства		8 277	-
18	Прочие обязательства	17	2 177	1799
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		14 897	36 928
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей	20.2	1 599 012	1 191 140

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		17 608	17 608
25	Резервы		35 982	46 706
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		76 669	-10 724
27	Итого собственных средств		1 729 270	1 244 730
28	Итого собственных средств и обязательств		1 744 167	1 281 658

Генеральный директор

(должность руководителя)

10 марта 2023 г.

(подпись)

Салюков Я.А.

(инициалы, фамилия)

Утверждено
Решением Наблюдательного совета Фонда содействия
кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
от 22 марта 2023
Председатель Наблюдательного совета
И.И. Егоров

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
28401365000	89283290	1086900002860	6952000911

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ. ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 170034, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 14

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам).				
1	Процентные доходы	21.1	115 272	58 645
2	Процентные расходы	22.1	-461	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		114 811	58 645
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-1 871	-4 273
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		112 940	54 372
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		1141	1703
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	26.1	-48 262	-73 267
9	Прочие доходы	27.1	30 639	8 420
10	Прочие расходы	27.2	-846	-5 093
11	Итого операционные доходы (расходы)		-17 328	-68 237
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		95 612	-13 865
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-18 943	3 141
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		76 669	-10 724
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			76 669	-10 724

Генеральный директор
(должность руководителя)

10 марта 2023г.



(подпись)

Салюков Я.А.
(инициалы, фамилия)