

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41417000000	33955263	1184700001727	4704104363

**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 "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ, МИКРОКРЕДИТН/

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195112, Санкт-Петербург г, Внутригородская территория муниципальный округ Малая Охта, Энергетиков пр-кт, дом 3, литер А

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	180 958	96 437
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 560 593	1 096 717
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	82	884
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	8 535	6 459
7	Требования по текущему налогу на прибыль		48	48
8	Отложенные налоговые активы		30	-
9	Прочие финансовые активы	11	904	951
10	Прочие активы	12	4 468	8 616
11	Итого активов		1 755 618	1 210 112
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	20 820	12 632
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	28	3 770	873
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	22 676	7 766
18	Прочие обязательства	17	2 045	11 029
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		49 311	32 300
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	1 662 627	1 167 040
23	Неделимый фонд		-	-

24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		43 680	10 772
27	Итого собственных средств		1 706 307	1 177 812
28	Итого собственных средств и обязательств		1 755 618	1 210 112

Директор

(должность руководителя)

20 февраля 2023 г.



(подпись)

В. М. Аверин

(инициалы, фамилия)

Stamp

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
41417000000	33955263	1184700001727	4704104363

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 188810, Ленинградская обл, Выборгский р-н, Выборг г, Некрасова ул, д. № 37

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 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	21	89 719	55 767
2	Процентные расходы	22	(972)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		88 747	55 767
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 041)	(7 463)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		87 706	48 304
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
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	(93 319)	(86 837)
9	Прочие доходы	27.1	130 408	133 640
10	Прочие расходы	27.2	(69 144)	(82 743)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(32 055)	(35 940)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		55 651	12 364
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(11 971)	(2 314)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		43 680	10 050
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			43 680	10 050

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

В. М. Аверин

(инициалы, фамилия)

20 февраля 2023 г.

Stamp



**КОРНИЛОВ
& ПАРТНЕРЫ**
— УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА —

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Учредителям Фонда «Фонд
поддержки предпринимательства
и промышленности
Ленинградской области,
микрокредитная компания»,
Наблюдательному совету,
Попечительскому совету,
директору Фонда и иным лицам.**

Мнение:

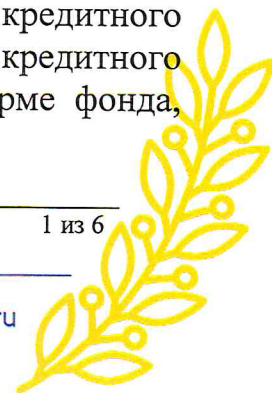
Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Фонд поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания» (ОГРН 1184700001727, местоположение: 188810, Ленинградская область, Выборгский район, г. Выборг, ул. Некрасова, д. 37), состоящей из:

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

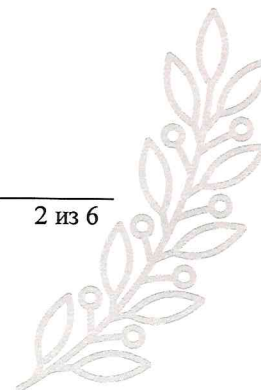
– Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2022 год;

– 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;
- Примечания 1 «Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации»;
- Примечания 2 «Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность»;
- Примечания 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Примечания 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»;
- Примечания 5 «Денежные средства»;
- Примечания 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- Примечания 8 «Инвестиционное имущество»;
- Примечания 9 «Нематериальные активы»;
- Примечания 10 «Основные средства»;
- Примечания 11 «Прочие финансовые активы»;
- Примечания 12 «Прочие активы»;
- Примечания 13 «Резервы под обесценение»;
- Примечания 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Примечания 15 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- Примечание 16 «Прочие финансовые обязательства»;
- Примечание 17 «Прочие обязательства»;
- Примечание 18 «Паевой фонд кооператива»;
- Примечание 19 «Капитал и управление капиталом»;
- Примечание 20 «Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)»;
- Примечание 21 «Процентные доходы»;
- Примечание 22 «Процентные расходы»;
- Примечание 24 «Выручка от реализации»;
- Примечание 24 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами»;
- Примечания 25 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционным имуществом»;
- Примечание 26 «Общие и административные расходы»;
- Примечания 27 «Прочие доходы и расходы»;



– Примечания 28 «Налог на прибыль», которое включает в себя основные положения учетной политики, составленных в соответствии с Положением 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» (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 №49204)»;

– Примечания 29 «Дивиденды»;

– Примечания 30 «Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования»;

– Примечания 31 «Производные финансовые инструменты»;

– Примечания 32 «Справедливая стоимость финансовых инструментов»;

– Примечания 33 «Операции со связанными сторонами»;

– Примечания 34 «События после окончания отчетного периода».

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Фонд «Фонд поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда «Фонд поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации и Положением Банка России от 25 октября 2017 года №613-П.

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 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 и лиц, ответственных за корпоративное управление 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 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 (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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, 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 отчетности.

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

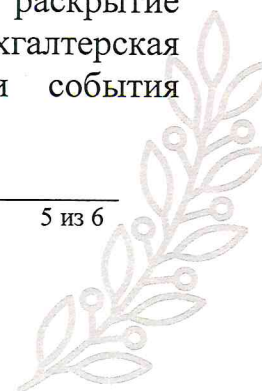
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить 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 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.

Генеральный директор ООО «Аудит-Гарант»	 	Бичеева А.И.
Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение		Шурыгина М.И.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Гарант», ООО «Аудит-Гарант»

ОГРН 1047796348632

117105, город Москва, Варшавское ш, д. 1а, помещ. 33к/6

член саморегулируемой организации Ассоциации Аудиторов «Содружество» (СРО ААС) ОРНЗ № 11606036455 от 22 июля 2016 г.

«28» февраля 2023 года

