



Общество с ограниченной ответственностью

Аудиторская компания «Аудит-Информ»

ИНН 3827015880 КПП 381101001 ОГРН 1033802457974

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ в реестре аудиторских фирм 11606064142

Исх. № АЗ-16/01.04.2022

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат: Учредителям и членам Правления микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Усть-Илимска»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства города Усть-Илимска» (МКК «Фонд поддержки предпринимательства города Усть-Илимска») (ОГРН 1103800003350), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года,
- отчета о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда на 31 декабря 2021 года,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда за январь-декабрь 2021 года, отчета об изменениях собственных средств за январь-декабрь 2021 года, отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда за январь-декабрь 2021 года, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКК «Фонд поддержки предпринимательства города Усть-Илимска» (далее – Фонд) по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми некредитными финансовыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 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 Правления Фонда 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 Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Правление Фонда несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

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:

- 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;
- 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 Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Фонда;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда 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 Фонда 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• 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 Правлением Фонда, доводя до его 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.

01 апреля 2022 года

Генеральный директор
ООО АК «Аудит-Информ»



Т.В. Арсенина

квалификационный аттестат аудитора
в области общего аудита
№ K001811 выдан Минфином РФ 26.12.1996
квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000308 выдан на основании протокола
Центрального Совета СРО НП «РКА»
№ 03 от 23.01.2013
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ в реестре аудиторов и АО 21706020775

Руководитель аудита

М.В. Донская

квалификационный аттестат аудитора
в области общего аудита
№ K004795 выдан Минфином РФ 16.07.2003
квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000253 выдан на основании протокола
Центрального Совета СРО НП «РКА»
№ 47 от 29.11.2012
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ в реестре аудиторов и АО 21706020764

Аудиторская организация:

ООО Аудиторская компания «Аудит-Информ»,

664081, г. Иркутск, ул. Партизанская, 149-6

ИНН 3827015880 КПП 381101001 ОГРН 1033802457974

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ в реестре аудиторских фирм 11606064142

Тел. 89148-95-71-74 адрес эл/почты: anmageta@mail.ru

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25438000000	68593715	1103800003350	3817038092

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

на 31 декабря 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА" (МКК "ФОНД ПОДДЕРЖКИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

почтовый адрес 666682, Иркутская обл, Усть-Илимск г, Мира пр-кт, дом № 55, помещение 61/2

Код формы по ОКУД 0420910

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	157	5394
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	58 310	52078
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	-	-
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	28	15	15
9	Прочие финансовые активы	11	12	34
10	Прочие активы	12	0	2
11	Итого активов		120	128
			58 614	57651
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		62	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	79	184
18	Прочие обязательства	17	188	272
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		-	-
			329	456
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	51 334	51 334
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 951	5 861
27	Итого собственных средств		58 285	57 195
28	Итого собственных средств и обязательств		58 614	57 651

Руководитель
февраля 2022 года

Кнауэр Сергей Юрьевич

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25438000000	68593715	1103800003350	3817038092

ОТЧЕТ

**О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА" (МКК "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

почтовый адрес: 666682, Иркутская обл, Усть-Илимск г, Мира пр-кт, д. № 55, пом. 61/2

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		57 195	56 380
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		57 195	56 380
4	Поступило средств, в том числе:		6 242	6 449
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		6 242	6 449
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		6 242	6 449
16	процентные доходы	21	6 141	6 129
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	101	320
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(5 151)	(5 634)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(5 151)	(5 634)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(4 878)	(5 430)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(47)	(1231)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-

34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(4831)	(4165)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(40)	(40)
37	расходы на персонал	26	(4 386)	(3 797)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов	9	-	(13)
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(73)	(78)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		-	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(6)	(5)
47	судебные и арбитражные расходы		(12)	(18)
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		-	-
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(8)	(8)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(304)	(206)
53	прочие расходы	27	-	(34)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(273)	(204)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		58 285	57 195
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		58 285	57 195

Руководитель  Кнауэр Сергей Юрьевич

28 февраля 2022 года



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25438000000	68593715	1103800003350	3817038092

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА" (МКК "ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ГОРОДА УСТЬ-ИЛИМСКА")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

почтовый адрес 666682 Иркутская обл. Усть-Илимск г. Мира пр-кт, д. № 55, пом. 61/2

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	6 141	6 129
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		6 141	6 129
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(47)	(1231)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		6 094	4 898
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		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(4831)	(4165)
9	Прочие доходы	27	100	320
10	Прочие расходы	27	-	(34)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(4731)	(3879)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 363	1 019
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(273)	(204)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 090	815
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 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		1 090	815

Руководитель:  Кнаузер Сергей Юрьевич

18 февраля 2022 года

