

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и
среднего предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания)

за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ФСК Карелии (микрокредитная компания), Попечительскому совету Фонда

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания), (ФСК Карелии (микрокредитная компания) далее по тексту – «Фонд» ОГРН 1091000000508, 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 за 2021 год
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
 - отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда за 2021 год;
 - отчета об изменениях собственных средств микрокредитной компании в форме фонда за 2021 год;
 - отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда за 2021 год;
 - 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 Фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года, целевое использование средств и их движение за 2021 год, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

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 независимым по отношению к Фонду в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие надлежащие 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 СОВЕТА 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 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.

Совет 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 выпуске 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 проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 основой 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 стговор, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством Фонда, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Советом 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.

Директор ООО «Авантэ-Аудит»
(ОПНЗ 21606068507)



В.А. Шаина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Авантэ-Аудит»,

ОГРН 1141001012503

185003, г. Петрозаводск, ул. Казарменская, д.4, кв.40

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОПНЗ 11406037860

«24» марта 2022г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
86401000000	62051284	1091000000508	1001019831

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

на 31 декабря 2021 г.

ФСК Карелии (микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 185005, Карелия респ, Петрозаводск г, Зарека р-н, Гюллинга наб, дом 11, офис 11

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		207 964	192 672
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 114 744	1 080 769
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		21	57
6	Основные средства		934	689
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		5 709	4 079
9	Прочие финансовые активы		220	1 053
10	Прочие активы		625	203
11	Итого активов		1 330 217	1 279 521
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 065	2 348
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		7 500	10 566
17	Прочие финансовые обязательства		6	175
18	Прочие обязательства		784	670
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		11 356	13 759
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		1 061 926	1 037 372
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-

26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		256 935	228 390
27	Итого собственных средств		1 318 861	1 265 762
28	Итого собственных средств и обязательств		1 330 217	1 279 521

Исполнительный директор
(должность руководителя)

23 марта 2022 г.



(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
86401000000	62051284	1091000000508	1001019831

**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.

ФСК Карелии (микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 185005, Карелия респ, Петрозаводск г, Зарека р-н, Гюллинга наб, д. № 11, оф. 11

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:		1 265 762	890 361
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 265 762	890 361
4	Поступило средств, в том числе:		104 639	418 636
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:		104 639	418 636
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		24 554	353 716
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		80 084	64 920
16	процентные доходы		55 952	48 538
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		634	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		23 498	16 382
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(51 539)	(43 235)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(51 539)	(43 235)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(44 348)	(37 831)
30	процентные расходы		-	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	(5 192)
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:		(23 145)	(19 303)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(120)	(95)
37	расходы на персонал		(19 712)	(16 248)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		(233)	(6)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(36)	(36)
41	расходы по аренде		(853)	(683)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(214)	(219)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(260)	(45)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(147)	(174)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(153)	(73)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(160)	(394)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 256)	(1 329)
53	прочие расходы		(21 203)	(13 336)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		(7 191)	(5 404)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 318 861	1 265 762
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 318 861	1 265 762

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

23 марта 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
86401000000	62051284	1091000000508	1001019831

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

ФСК Карелии (микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 185005, Карелия респ, Петрозаводск г, Зарека р-н, Гюллинга наб, д. № 11, оф. 11

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 резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы		55 952	48 538
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		55 952	48 538
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		634	(5 192)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		56 586	43 346
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		(23 145)	(19 303)
9	Прочие доходы		23 498	16 382
10	Прочие расходы		(21 203)	(13 336)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(20 850)	(16 257)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		35 736	27 090
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(7 191)	(5 404)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 545	21 686
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			28 545	21 686

Исполнительный директор
(должность руководителя)




(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

23 марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
86401000000	62051284	1091000000508	1001019831

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

ФСК Карелии (микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 185005, Карелия респ, Петрозаводск г, Зарека р-н, Гюллинга наб, д. № 11, оф. 11

Код формы по ОКУД: 0420914

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. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		48 185	89 672
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		23	41
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(22 925)	(18 851)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(8 104)	(9 084)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		341 705	169 863
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(374 280)	(534 561)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		19 638	85 928
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(642)	(685)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 600	(217 678)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		(907)	(836)
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	290 095
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			(11 955)	(2 526)
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(12 863)	286 732
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей			24 554	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			24 554	-
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период			15 291	69 055
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			192 672	123 617
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			207 964	192 672

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

23 марта 2022 г.