

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

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

за 2022 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 2022 года;
- отчета о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
 - отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год;
 - отчета об изменениях собственных средств микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год;
 - отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда за 2022 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда за 2022 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 2022 года, целевое использование средств и их движение за 2022 год, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов (включая международные стандарты независимости), 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 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.

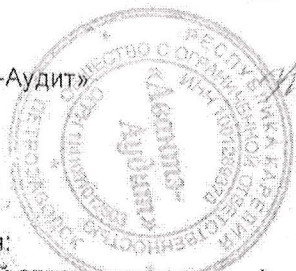
В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 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 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)



Валерия Александровна Шаина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Авантэ-Аудит»,

ОГРН 1141001012503

185003, г. Петрозаводск, ул. Казарменская, д.4, кв.70

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

ОПНЗ 11406037860

«22» марта 2023г.

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, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

на 31 декабря 2022 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная ком
(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: 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		78 877	207 964
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 394 162	1 114 744
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	21
6	Основные средства и капитальные вложения в них		607	934
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		4 406	5 709
9	Прочие финансовые активы		105	220
10	Прочие активы		262	160
11	Итого активов		1 478 419	1 329 753
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		448	1
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 520	3 065
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	7 500
17	Прочие финансовые обязательства		234	6
18	Прочие обязательства		869	783
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		6 071	11 355
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		1 133 642	1 061 927
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-

25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		338 706	256 471
27	Итого собственных средств		1 472 348	1 318 398
28	Итого собственных средств и обязательств		1 478 419	1 329 753

Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Код территории по ОКATO	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, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420911

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
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 318 398	1 265 762
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 318 398	1 265 762
4	Поступило средств, в том числе:		204 684	104 639
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:		204 684	104 639
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		71 715	24 554
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		132 969	80 084
16	процентные доходы		107 656	55 952
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 и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы		25 313	23 498
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(50 734)	(52 003)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(50 734)	(52 003)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(30 299)	(44 348)
30	процентные расходы		(86)	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(708)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(29 138)	(23 145)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(120)	(120)
37	расходы на персонал		(24 600)	(19 712)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		(1 095)	(233)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(21)	(36)
41	расходы по аренде		-	(853)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(2)	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(288)	(214)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(455)	(260)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(255)	(147)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(252)	(153)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(165)	(160)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 886)	(1 256)
53	прочие расходы		(367)	(21 203)
54	прочий совокупный расход		-	(464)
55	прочее		(20 436)	(7 191)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 472 348	1 318 398
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 472 348	1 318 398

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	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,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компан
(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 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		107 656	55 952
2	Процентные расходы		(86)	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		107 570	55 952
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(708)	634
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		106 862	56 586
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		(29 138)	(23 145)
9	Прочие доходы		25 313	23 498
10	Прочие расходы		(367)	(21 203)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(4 191)	(20 850)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		102 671	35 736
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(20 436)	(7 191)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		82 235	28 545
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		82 235	28 545

Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

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, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

на 31 декабря 2022 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная ком
(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: 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		78 877	207 964
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 394 162	1 114 744
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы		-	21
6	Основные средства и капитальные вложения в них		607	934
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		4 406	5 709
9	Прочие финансовые активы		105	220
10	Прочие активы		262	160
11	Итого активов		1 478 419	1 329 753
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		448	1
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 520	3 065
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	7 500
17	Прочие финансовые обязательства		234	6
18	Прочие обязательства		869	783
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		6 071	11 355
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		1 133 642	1 061 927
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-

25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		338 706	256 471
27	Итого собственных средств		1 472 348	1 318 398
28	Итого собственных средств и обязательств		1 478 419	1 329 753

Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 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, ЖИЛИЩНОГО АКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная ком
(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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		105 798	48 185
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		201	23
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(28 535)	(22 925)
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		(17 678)	(8 104)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		447 455	341 705
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(725 354)	(374 280)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		17 798	19 638
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(487)	(642)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(200 802)	3 600
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	(907)

16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию 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		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(11 955)
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(12 863)
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, в том числе:		-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		71 715	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		71 715	24 554
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(129 087)	15 291
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		207 964	192 672
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		78 877	207 964

Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации
Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	регистрационный номер в государственном реестре МФО 1703186008411, Дата включения в реестр - 01.08.2017
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее Фонд) - региональный институт развития, созданный в 2009 году по распоряжению Правительства Республики Карелия от 06.04.2009 №98-П в целях оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства (далее субъекты МСП) в Республике Карелия. Фонд аккумулирует и направляет денежные средства для реализации мероприятий поддержки субъектов МСП на территории Республики Карелия. Ключевыми направлениями деятельности Фонда являются:- предоставление поручительств по обязательствам, вытекающим из договоров о предоставлении кредитов, займов и банковских гарантий, субъектам МСП,- предоставление микрозаймов субъектам МСП на осуществление предпринимательской деятельности, зарегистрированным или ведущим предпринимательскую деятельность на территории Республики Карелия;- оказание консультационной, информационной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствуют требованиям законодательства:- Федеральный закон №7-ФЗ от 12.01.1996 «О некоммерческих организациях» - Федеральный закон №209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» - Приказ МинИСК РФ №142 от 26.03.2021 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" - Приказ МинИСК РФ №763 от 28.11.2016 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности»
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд

5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	185031, Республика Карелия, г. Петрозаводск, наб. Юлпийнта (Зарека р-н), д. 11 оф. 11
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	15
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Учредителем ФСК Карелии (микрокредитная компания) является Министерство экономического развития Республики Карелия (ИНН 1001041065). Деятельность Фонда подконтрольна учредителю. Высшим органом управления является Совет Фонда. Надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности осуществляет Попечительский Совет ФСК Карелии (микрокредитная компания).
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Исполнительный директор

(Должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Источниками финансирования деятельности Фонда являются целевые поступления (субсидии учредителя Фонда из федерального и регионального бюджета). Финансовый результат деятельности Фонда: доходы от размещения свободных денежных средств на депозиты в кредитных организациях, доходы от предоставления процентных займов (микрозаймов) и комиссия за выдачу поручительств и гарантий субъектам МСП, прямо пропорционален полученным целевым средствам.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения Фонды поддержки предпринимательства - важные инструменты реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». ФСК Карелии (микрокредитная компания) (далее - Фонд) осуществляет свою деятельность в качестве института, развития в сфере малого и среднего предпринимательства (МСП). Фондом оказывается финансовая поддержка субъектам МСП по следующим направлениям: предоставление микрозаймов и предоставление поручительства по обязательствам заемщика в рамках кредитных договоров с финансовыми организациями. В 2022 году мировая экономика и внутриэкономическая ситуация в России была дестабилизирована. Введенные в отношении России в феврале—марте и в последующие месяцы 2022 года международные санкции существенно повлияли на результаты деятельности субъектов МСП. Задачей Фонда в 2022 году было оказать поддержку субъектам МСП в сложной экономической ситуации: помочь противостоять негативным последствиям внешнеэкономического воздействия, максимально снизить издержки и ущерб от адаптации к ним. В 2022 г. наметилась положительная тенденция в сферах производства, внутреннего туризма, предоставления социальных и бытовых услуг. Цели, на которые требовалась финансовая поддержка субъектам МСП – развитие и расширение бизнеса. Наблюдается положительная динамика в отношении импортозамещения во всех сферах экономики. В ходе эффективной деятельности Фонду удалось сохранить качественный портфель микрозаймов. Размер действующего портфеля поручительств составил на 31.12.2022 2 897 млн. рублей, что свидетельствует об эффективности инструментов поддержки субъектов МСП в Республике Карелия.
---	--

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и полностью им соответствует. Фонд ведет учет и подготавливает финансовую отчетность в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 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». Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета НФО и составлена на основе правил учета, закрепленных в Учетной политике НФО.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности требует использования оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в отчетности данные на дату составления последней, а также на отражаемые в отчетности доходы и расходы в течение отчетного периода. Такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, но фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Поэтому оценки и, лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Признание корректировок в оценках происходит в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены сами оценки. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете не может быть определена на основании цен на активном рынке, то она определяется с использованием различных моделей оценок, в том числе математических.

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 19 августа 2021 № 5890-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и исключением счета № 61304 «Авансы (предоплаты)» полученные по другим операциям» (далее — счет № 61304) и счета № 61403 «Авансы (предоплаты)» уплаченные по другим операциям» (далее — счет № 61403) из плана счетов бухгалтерского учета, установленного Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» остатки по балансовому счету № 61403 01.01.2022 были ретроспективно списаны за счет нераспределённой прибыли прошлых лет.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Остаток по счету 61403 на 31.12.2021 составил 463 886 руб. 56 копеек (остаточная стоимость затрат, учитываемых в составе расходов в соответствии с договором, на основании которого данный актив был принят к учету), 01.01.2022 Дт. 10801- Кт. 61403 - 463 886 руб. 56 копеек — единовременно списаны за счет средств нераспределённой прибыли.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В отчетности представленной за 2021 год по состоянию на 31.12.2021 по строке 10 Прочие активы отражена сумма 624 тыс. руб. по строке 26 Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) - 256 935 тыс. руб.; по строке 11 Итого активов - 1 330 217 тыс. руб. по строке 28 Итого собственных средств и обязательств 1 330 217 тыс. руб. В результате ретроспективного списания остатков по балансовому счету 61403 - 464 тыс. руб., по строке 10 Прочие активы в отчетности за 2022 г. отражена сумма - 160 тыс. руб. по строке 26 Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) 256 471 тыс. руб.; по строке 11 Итого активов - 1 329 753 тыс. руб., по строке 28 Итого собственных средств - 1 329 753 тыс. руб.

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство Фонда применило собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными. Результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.

2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. - Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из профессиональной оценки Фондом платежеспособности конкретных дебиторов и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, достаточности обеспечения по обязательствам заемщика. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из дебиторов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Фонда, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными. Резерв по сомнительным и безнадежным долгам признается при наличии свидетельств того, что Фонд не сможет получить причитающуюся ему сумму долга или ее часть. Резерв рассчитывается для дебиторской задолженности в зависимости от сроков возникновения задолженности по следующему правилу: в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, на последнее число каждого календарного года. (п. 11.5 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763) В случае погашения задолженности в последующие периоды, резерв восстанавливается. Финансовые обязательства. Для займов процентные ставки определяются с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового актива и распределения процентных доходов в течение срока ответственности периода. Эффективной процентной ставкой является ставка, которая используется для дисконтирования предполагаемых будущих денежных платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	К финансовым активам Фонда относятся дебиторская задолженность, удерживаемая до погашения и доступная для продажи. Данный актив пассивно управляется и учитывается по амортизированной стоимости. Денежные средства, размещенные по договору депозита, так же являются финансовым активом, учитываются по амортизированной стоимости. На конец каждого года (отчетного периода) Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования информации о данных фактах, Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной Политике. Если стоимость актива признается безнадежной к возмещению, то производится списание суммы самого актива за счет ранее созданного резерва.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютной представлением отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Деятельность Фонда направлена исключительно на поддержку субъектов МСП, являющихся региональными резидентами. Фонд не имеет инвестиционных вложений в иностранной валюте. Таким образом, курсовые колебания рубля, не оказывают существенного влияния на деятельность ФСК Карелии (микрокредитная компания).
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 19 августа 2021 № 5890-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» ФСК Карелии (микрокредитная компания) привел в соответствие сравнительные статьи баланса по состоянию на 31.12.2021. Таким образом, существенность ретроспективного применения учетной политики и вносимых изменений относительно валюты баланса составила менее 1%, что является не существенным.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о денежных средствах включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты Фонд классифицирует свои финансовые активы учитываемые по амортизированной стоимости. Данная классификация осуществляется на основе: • бизнес - модели, применяемой для управления финансовыми активами, характеристик договорных денежных потоков, относимых к данному активу. Фонд относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие статьи финансовых активов, относящиеся к договорным правам на получение денежных средств или иного финансового актива от другой компании: займы, выданные; торговую дебиторскую задолженность; прочую дебиторскую задолженность. То есть все финансовые активы, в отношении которых предусматриваются денежные потоки вместе с оплатой за предоставление финансирования.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках и кассе, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с исключением метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Любое изменение справедливой стоимости актива, который будет получен в течение периода между датой заключения сделки и датой расчета, не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме убытков от обесценения). Что касается активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение в справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках и кассе, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с исключением метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества не применяется.

14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми нехроничной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	К объекту учета инвестиционного имущества Фондом относится имущество (часть имущества), (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Фонда, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от простота стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества Фондом не планируется.
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; - объект, отвечающий критериям признания основных средств, отражается по фактической стоимости, с учетом затрат на приобретение и установку, но без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НЕ применимо. НФО учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода. Амортизация начисляется линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: здания и сооружения - 7-50 лет, машины и оборудование - 2-10 лет, прочее - 3-7 лет.

19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 тысяч рублей. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Фонда (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Фонда, его квалификация и способность к труду. Нормы настоящего Приложения не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Фонде, объединяются в однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение; авторские права; права на средства индивидуализации; патенты; прочие.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным методом, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 10 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 10 лет; программное обеспечение, созданное самостоятельно - 10 лет; для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 10 лет.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд не создает нематериальные активы собственными силами.

23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Затраты на приобретение запасов для управленческих нужд признаются расходами периода, в котором были понесены. К запасам, предназначенным для управленческих нужд, относятся канцелярские и офисные принадлежности, бумажно-писчая продукция, запасные части, материалы, инвентарь, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда. Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Фонда. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Фондом системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Фонд признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Фонде локальным актом, на основании Авансовой ведомости; расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпуска и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательства по выплате вознаграждения работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Фондом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд формирует резервы - условные обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 612-П. Сумма резерва - условного обязательства, определяется как расчетная сумма, которую фонду необходимо было бы заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Расчет сумм резерва осуществляется на основании Профессионального суждения по каждому обязательству. Условные обязательства пересматриваются ежеквартально не позднее последнего дня условных обязательств по счетам бухгалтерского учета оценочных и условных обязательств резервов и в соответствии с "Положением "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 25.10.2017 N 612-П). Фонд - арендатор. Аренда активов, при которой все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, фактически остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде признаются как расходы и по прямому методу, в течение срока аренды, включаются в административные расходы. Финансовая аренда. Фонд - арендатор. Аренда активов, при которой все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, фактически переходят к арендатору, классифицируется, как финансовая аренда. На балансе арендатора отражается основное средство по справедливой стоимости – наименьшей из текущей стоимости и суммы минимальных арендных платежей. Начисление платежей по аренде, распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательства по аренде. Арендные активы амортизируются по прямому методу, в течение срока полезного использования. Однако, если нет определенности, перейдет ли право собственности в конце срока аренды, срок полезного использования определяется, как наименьшее из оцениваемого срока полезного использования актива и срока аренды. Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	нет
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	нет
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета.

26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При финансовой аренде применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Источником информации являются статистические данные Банка России по процентным ставкам.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные платежи в договорах не предусмотрены
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	ФСК Карелии (микрокредитная компания), являясь Фондом поддержки малого и среднего предпринимательства, получает целевое финансирование за счет бюджетных денежных средств. Данная субсидия является условно невозвратной и направляется Фондом исключительно на цели поддержки субъектов МСП, в соответствии с условиями соглашения об освоении субсидии. Нераспределенную прибыль Фонд направляет на цели уставной деятельности.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	не применяется

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	78 877	-	78 877	207 964	-	207 964
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	78 877	-	78 877	207 964	-	207 964

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	78 877	207 964
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	78 877	207 964

Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

17	Итого	-	-
----	-------	---	---

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	785 483	-	785 483	585 085	-	585 085
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	604 419	5 760	598 659	533 712	5 052	528 659
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
9	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
10	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
11	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
12	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
13	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
14	Долговая задолженность по финансовым аренде	-	-	-	-	-	-
15	Итого	1 418 389	24 227	1 394 162	1 138 253	23 519	1 114 744

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.					На 31 декабря 2021 г.						
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость						
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	603 440	979	-	-	5 760	598 659	633 019	693	-	-	5 052	528 659
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	326 879	567	-	-	2 047	325 339	328 043	466	-	-	1 251	327 249
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	3 575	6	-	-	14	3 567	2 519	5	-	-	-	2 523
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	272 595	466	-	-	3 699	269 753	202 457	232	-	-	3 802	198 887
13	ИТОГО	603 440	979	-	-	5 760	598 659	533 019	693	-	-	5 052	528 659

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по депозитам,
займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,800 12,000	706 1 095	1,800 9,500	705 1 095
9	микрозаймы выданные физическим лицам	4,000 6,750	706 730	5,500 6,750	707 729
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,800 12,000	707 1 095	1,800 9,500	705 1 095
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,800 12,000	706 1 095	1,800 9,500	707 1 095

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
2	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
3	Разрыв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
6	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
7	Разрыв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-

Исполнительный директор
(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-
11	Обесценение	-	-	-	-
12	Восстановление обесценения	-	-	-	-
13	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
14	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
16	Прочее	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	-	-
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-
20	накопленное обесценение	-	-	-	-
21	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
22	в результате приобретения	-	-	-	-
28	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
25	Выбытие	-	-	-	-
26	Амортизация	-	-	-	-
27	Обесценение	-	-	-	-

28	Восстановление обесценения	-	-	-	-
29	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
30	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
32	Прочее	-	-	-	-
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
34	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
35	накопленная амортизация	-	-	-	-
36	накопленное обесценение	-	-	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	57	-	-	57
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	180	-	-	180
3	накопленная амортизация	(123)	-	-	(123)
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(36)	-	-	(36)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	21	-	-	21
14	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	180	-	-	180
15	накопленная амортизация	(159)	-	-	(159)
16	Поступления	-	-	-	-
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(21)	-	-	(21)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	180	-	-	180

27	накопленная амортизация	(180)	-	(180)
----	-------------------------	-------	---	-------

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Таблица 10.1

1

4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	
---	---	--

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.



(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	18 467	18 467	-	981	761	220		
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	586	481	105	18 467	18 467	-	-	-
12	ИТОГО	19 053	18 948	105	19 447	19 227	220		

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5		6	7	8	
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-		-	-	-	
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-		-	-	-	
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-		-	-	-	
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-		123	-	-	123
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-		-	-	-	
6	Расчеты с персоналом	-	-	-		4	-	-	4
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-		-	-	-	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	262	-	262		33	-	-	33
9	Запасы	-	-	-		-	-	-	
10	Прочее	-	-	-		-	-	-	
11	ИТОГО	262	-	262		160	-	-	160

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	129	302	-	-	431
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(129)	(302)	-	-	(431)
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	140	418	-	-	558
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	(140)	(418)	-	-	(558)
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	5 052	-	-	-	18 467	23 519
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	708	-	-	-	-	708
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	5 760	-	-	-	18 467	24 227

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.							19 228	19 228
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение							332	332
3	Списание за счет резерва							(611)	(611)
4	Прочие движения							-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.							18 948	18 948

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными организациями кооперативом и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.							
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение							
3	Списание за счет резерва							
4	Прочие движения							
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.							

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
(должность, руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	448	1
7	Прочее	448	1
8	ИТОГО	448	1

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде				
7	Прочее				

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	230	5
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	4	1
4	ИТОГО	234	6

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	668	607
2	Расчеты по социальному страхованию	203	177
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	(2)	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	869	784

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паявые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паявые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паявые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паявые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)



Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
5	Информация о распределении прибыли	

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 20. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	1 133 642	1 061 926
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 133 642	1 061 926
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	1 061 927	71 715	1 133 642
	Итого	1 061 927	71 715	1 133 642

Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	107 656	55 952
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	24 885	20 534
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	82 771	35 418
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	107 656	55 952

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	86	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	86	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	86	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-

21	прочее			
22	финансовые обязательства, в том числе:			
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод			
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг			
26	прочее			
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
28	привлеченные средства			
29	обязательства по аренде			
30	прочее			
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:			
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги			
33	прочее			
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой			
35	ИТОГО			

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
 (должность руководителя)


 (подпись)

Е. Н. Климчук
 (инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	120	120
3	Расходы на персонал	24 600	19 712
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	1 095	233
6	Амортизация нематериальных активов	21	36
7	Расходы по аренде	-	853
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	2	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	288	214
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	455	260
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	255	147
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	252	153
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	165	160
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	711	147
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 175	1 110
20	ИТОГО	29 138	23 145

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	19 257	15 333
2	Страховые взносы	5 343	4 380
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	24 600	19 712

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	206	82
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	25 108	23 416
8	ИТОГО	25 313	23 498

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	194	20 568
2	Прочие расходы	173	636
3	ИТОГО	367	21 203

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 27.1. Аренда
Информация по договорам аренды, в соответствии
с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды, по условиям которого Фонд является арендатором, представляет собой соглашение о предоставлении рабочего пространства для ведения микрофинансовой деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	По мнению Фонда будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды, отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особых условий, связанных с договором аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды за 2022 год составили 1 138 тыс.руб. (в 2021 году - 1209 тыс.руб.)
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатором не производились затраты на неотделимые улучшения предмета аренды.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Фондом не заключались договоры, предметом которых являлись бы объекты аренды, нуждающиеся в приведении их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не проводился.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 173	1 173
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	607	955

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	995	781
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	995	781
7	Итого отток денежных средств	995	781

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.



(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

Примечание 28. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 133	8 822
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 303	(1 631)
4	Итого, в том числе:	20 436	7 191
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 436	7 191

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2022 г.	3а 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	102 671	35 736
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(20 534)	(7 147)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	98	(44)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	98	(44)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(20 436)	(7 191)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	21	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	32	5	-	27
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	6	6	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	59	32	-	27
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	59	32	-	27
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	(32)	(6)	-	(27)
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(1)	-	-	-

23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	(131)	(17)	-	(114)
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 266)	(1 328)	-	(5 594)
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	(35)	(35)	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 465)	(1 386)	-	(5 735)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(4 406)	(1 354)	-	(5 708)
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	4 406	1 354	-	5 709

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.		За 12 месяцев 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Размер предоставленных поручительств по обязательствам заемщика в рамках кредитных договоров с финансовыми организациями на 31.12.2022 составила 2897 млн. рублей
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на 31.12.2022 ФСК Карелии (микрокредитная компания) не принимает участие в судебных спорах. Резерв на покрытие таких убытков не создавался.

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	853	853
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	853	853

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	обеспечение в том числе:	3 356 654	603 441	2 218 576	533 019
2	недвижимое имущество	1 522 254	-	656 251	-
3	движимое имущество	716 409	-	407 827	-
4	поручительство юридических и физ. лиц	1 117 991	-	1 154 498	-
	ИТОГО	3 356 654	603 441	2 218 576	533 019

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

Примечание 31. Производные финансовые инструменты
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			Контрактная сумма	Балансовая стоимость		На 31 декабря 2021 г.	
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость			Контрактная сумма	Балансовая стоимость		
			актив	обязательство			актив	обязательство	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	
3	форварды	-	-	-	-	-	-	-	
4	опционы	-	-	-	-	-	-	-	
5	свопы	-	-	-	-	-	-	-	
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	
9	форварды	-	-	-	-	-	-	-	
10	опционы	-	-	-	-	-	-	-	
11	свопы	-	-	-	-	-	-	-	
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	
15	форварды	-	-	-	-	-	-	-	
16	опционы	-	-	-	-	-	-	-	
17	свопы	-	-	-	-	-	-	-	
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	
21	форварды	-	-	-	-	-	-	-	
22	опционы	-	-	-	-	-	-	-	
23	свопы	-	-	-	-	-	-	-	
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	
27	форварды	-	-	-	-	-	-	-	
28	опционы	-	-	-	-	-	-	-	

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
2	Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.				На 31 декабря 2021 г.			
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	
		Рыночные котировки	Модель оценки	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
2	Долевые ценные бумаги								
3	Долговые ценные бумаги								
4	прочие долевые финансовые активы								
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод								
6	займы выданные								
7	микрозаймы выданные								
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
12	прочее								

Исполнительный директор
(должность руководителя)

21 марта 2023 г.

Е. Н. Климчук
(подпись) (инициалы, фамилия)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленчески и персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевое управленческое персона	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 178	2 398
2	Страховые взносы	702	570
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	3 880	2 968

Исполнительный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Е. Н. Климчук
(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество провело оценку событий до даты выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на дату, когда настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, Фондом 27.02.2023 произведена выплата по договору поручительства № 55/8628/0003/1/1/083/20/П01 от 09.12.2020, в рамках обязательств ООО "БАК" по кредитному договору 55/8628/0003/1/1/083/20 от 09.12.20 в пользу ПАО «Сбербанк России» в размере 3 403 тыс. руб. В соответствии с ОСБУ НФО №520-П от 16.12.2015 событие является некорректирующим, соответственно не подлежит отражению в отчетности за 2022 год.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Уровень существенности относительно дохода НФО за 2022 год составляет 4%, что не оказывает существенного влияния на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исполнительный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Е. Н. Климчук

(инициалы, фамилия)

21 марта 2023 г.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА ФЕВРАЛЬ 2023

Ломакина Светлана Гранитовна (0000000010)

Организация: ФСК Карелии (микрокредитная компания)

К выплате:

11 603,51

Должность: финансовый эксперт отдела внутреннего контроля ПОД/ФТ

Оклад (тариф): 29 100

Подразделение: Основное

Вид	Период	Рабочие		Оплачено	Сумма	Вид	Период	Сумма
		Дни	Часы					
Начислено:					123 402,85	Удержано:		16 042,00
Единовременное начисление	февр. 2023				48 015,00	НДФЛ	февр. 2023	16 042,00
Оплата по окладу	февр. 2023	16	114,2	16,00 дн.	25 866,67	Выплачено:		107 360,85
Районный коэффициент	февр. 2023			16,00 дн.	3 880,00	За первую половину месяца (Банк, вед. № 11 от 08.02.23)	февр. 2023	25 528,50
Северная надбавка	февр. 2023			16,00 дн.	12 933,34	Зарплата за месяц (Банк, вед. № 15 от 28.02.23)	февр. 2023	11 603,51
Отпуск основной	27.02-28.02	2	14,4	2,00 дн.	5 946,88	Отпуска, межрасчет (Банк, вед. № 13 от 22.02.23)	февр. 2023	28 455,84
Отпуск основной	01.03-10.03	7	49,4	9,00 дн.	26 760,96	Разовые начисления, межрасчет (Банк, вед. № 14 от 22.02.23)	февр. 2023	41 773,00

Долг предприятия на начало

0,00 Долг предприятия на конец

0,00

Общий облагаемый доход: 169 299,55

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА МАРТ 2023

Малаярская Татьяна Евгеньевна (0000000017)

Организация: ФСК Карелии (микрокредитная компания)

Подразделение: Основное

К выплате:

17 383,25

Должность: Главный экономист

Оклад (тариф): 30 101,1

Вид	Период	Рабочие		Оплачено	Сумма	Вид	Период	Сумма
		Дни	Часы					
Начислено:					103 862,37	Удержано:		15 759,58
Премия за квартал (суммой, в т.ч. РК, Сев.надб)	март 2023				49 666,82	НДФЛ	март 2023	13 502,00
Оплата по окладу	март 2023	14	99,8	14,00 дн.	19 155,25	Удержание по заявлению работника	март 2023	2 257,58
Районный коэффициент	март 2023			14,00 дн.	2 873,29	Выплачено:		88 102,79
Северная надбавка	март 2023			14,00 дн.	9 577,63	За первую половину месяца (Банк, вед. № 26 от 15.03.23)	март 2023	7 856,34
Отпуск основной	13.03-17.03	5	36	5,00 дн.	14 926,00	Зарплата за месяц (Банк, вед. № 37 от 31.03.23)	март 2023	17 383,25
Больничный за счет работодателя	01.03-03.03	3	21,6	3,00 дн.	7 663,38	Отпуска, межрасчет (Банк, вед. № 24 от 13.03.23)	март 2023	12 985,00
Доплата за дни болезни	01.03-03.03			3,00 дн.		Больничные листы, межрасчет (Банк, вед. № 27 от 15.03.23)	март 2023	6 667,38
						Премии, межрасчет (Банк, вед. № 36 от 31.03.23)	март 2023	43 210,82
Долг предприятия на начало					0,00	Долг предприятия на конец		0,00

Общий облагаемый доход: 192 632,37

