

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | 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 2024 г.

Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (ФСК Карелии (микрокредитная компания))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|---|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 96 192 | 118 053 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 3 | Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 1 597 644 | 1 440 367 |
| 4 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | | - | - |
| 5 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них | | - | - |
| 6 | Основные средства и капитальные вложения в них | | 190 | 286 |
| 7 | Требования по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 8 | Отложенные налоговые активы | | 25 893 | 19 029 |
| 9 | Прочие финансовые активы | | 478 | 360 |
| 10 | Прочие активы | | 28 | 84 |
| 11 | Итого активов | | 1 720 425 | 1 578 178 |
| РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 13 | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | - | - |
| 14 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 12 062 | 6 571 |
| 15 | Отложенные налоговые обязательства | | - | - |
| 16 | Резервы - оценочные обязательства | | 6 242 | 40 766 |
| 17 | Прочие финансовые обязательства | | 75 | 173 |
| 18 | Прочие обязательства | | 4 230 | 2 765 |
| 19 | Паевой фонд кооператива | | - | - |
| 20 | Итого обязательств | | 22 609 | 50 276 |
| РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | | |
| 21 | Поступления от учредителей | | - | - |
| 22 | Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления) | | 1 135 115 | 1 133 642 |
| 23 | Неделимый фонд | | - | - |

| | | | | |
|----|--|--|-----------|-----------|
| 24 | Резервный фонд | | - | - |
| 25 | Резервы | | - | - |
| 26 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 562 701 | 394 261 |
| 27 | Итого собственных средств | | 1 697 816 | 1 527 902 |
| 28 | Итого собственных средств и обязательств | | 1 720 425 | 1 578 178 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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

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

за Январь - Декабрь 2024 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе: | | 1 527 902 | 1 472 348 |
| 2 | паевой фонд кооператива | | - | - |
| 3 | собственные средства | | 1 527 902 | 1 472 348 |
| 4 | Поступило средств, в том числе: | | 240 466 | 176 595 |
| 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: | | 240 466 | 176 595 |
| 10 | вступительные взносы | | - | - |
| 11 | членские взносы | | - | - |
| 12 | дополнительные членские взносы | | - | - |
| 13 | целевые взносы | | 1 474 | - |
| 14 | целевые поступления и поступления от учредителей | | - | - |
| 15 | доходы, в том числе: | | 238 992 | 176 595 |
| 16 | процентные доходы | | 189 652 | 101 126 |
| 17 | доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход | | 1 734 | - |
| 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 | | 47 606 | 75 469 |
| 21 | прочий совокупный доход | | - | - |
| 22 | прочее | | - | - |
| 23 | Использовано средств, в том числе: | | (70 552) | (121 041) |
| 24 | уменьшение паевого фонда, в том числе: | | - | - |
| 25 | выплаты паенакоплений | | - | - |
| 26 | Прочее | | - | - |
| 27 | уменьшение собственных средств, в том числе: | | (70 552) | (121 041) |
| 28 | начисления на паевые взносы | | - | - |
| 29 | расходы, в том числе: | | (42 024) | (114 773) |
| 30 | процентные расходы | | - | (25) |

| | | | | |
|----|---|--|-----------|-----------|
| 31 | расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход | | - | (519) |
| 32 | расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами | | (752) | - |
| 33 | расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него | | - | - |
| 34 | общие и административные расходы, в том числе: | | (40 055) | (36 916) |
| 35 | членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | | - | - |
| 36 | взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | | (125) | (120) |
| 37 | расходы на персонал | | (34 234) | (31 055) |
| 38 | представительские расходы | | - | - |
| 39 | расходы по амортизации основных средств | | (96) | (841) |
| 40 | расходы по амортизации нематериальных активов | | - | - |
| 41 | расходы по аренде | | (5) | - |
| 42 | расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | | (18) | - |
| 43 | расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | (412) | (321) |
| 44 | расходы по страхованию | | - | (20) |
| 45 | расходы на рекламу и маркетинг | | (2 283) | (2 003) |
| 46 | расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль | | (198) | (179) |
| 47 | судебные и арбитражные расходы | | - | (109) |
| 48 | расходы на создание резервов – оценочных обязательств | | - | - |
| 49 | командировочные расходы | | (196) | (304) |
| 50 | расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | (230) | (170) |
| 51 | расходы на неустойки, штрафы, пени | | - | - |
| 52 | прочее | | (2 259) | (1 794) |
| 53 | прочие расходы | | (1 216) | (77 312) |
| 54 | прочий совокупный расход | | - | - |
| 55 | прочее | | (28 528) | (6 268) |
| 56 | Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе: | | 1 697 816 | 1 527 902 |
| 57 | паевой фонд | | - | - |
| 58 | собственные средства | | 1 697 816 | 1 527 902 |

Исполнительный директор
(должность руководителя)

20 марта 2025 г.



С. В. Шакшина

(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 2024 г.

(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 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Пояснения к строкам | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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 | | 189 652 | 101 126 |
| 2 | Процентные расходы | | - | (25) |
| 3 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 189 652 | 101 101 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход | | 1 734 | (519) |
| 5 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам | | 191 386 | 100 582 |
| Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов | | | | |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами | | (752) | - |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него | | - | - |
| 8 | Общие и административные расходы | | (40 055) | (36 916) |
| 9 | Прочие доходы | | 47 606 | 75 469 |
| 10 | Прочие расходы | | (1 216) | (77 312) |
| 11 | Итого операционные доходы (расходы) | | 5 582 | (38 759) |
| 12 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 196 968 | 61 823 |
| 13 | Доход (расход) по налогу на прибыль | | (28 528) | (6 268) |
| 14 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 168 440 | 55 554 |
| 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, обесценения и амортизации 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 | | 168 440 | 55 554 |

Исполнительный директор
(должность руководителя)

20 марта 2025 г.



(подпись)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------|-----------|
| 16 | Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 394 260 | 1 527 902 |
| 17 | Прибыль (Убыток) после налогообложения | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | 168 440 | 168 440 |
| 18 | Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период: | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | X | |
| 19 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | X | X | | | | | | | | | | | | | | | | | X | |
| 21 | Вклады учредителей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | |
| 22 | Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления) | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | 1 474 |
| 23 | Дополнительные взносы (целевые) | X | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | |
| 24 | Прочие движения резервов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | Остаток на 31 декабря 2024 г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 562 700 | 1 697 816 |



Исполнительный директор (должность руководителя) _____ (инициалы, фамилия)

С. В. Шакина

20 марта 2025 г.

| | | | |
|-------------------------|--|---------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | 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 НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2024 г.

(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 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Полученные проценты | | 190 646 | 100 725 |
| 2 | Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов | | - | - |
| 3 | Уплаченные проценты | | - | - |
| 4 | Поступление штрафов и пени | | 241 | 368 |
| 5 | Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов | | (37 670) | (26 678) |
| 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 | | (30 279) | (20 444) |
| 8 | Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 425 726 | 523 184 |
| 9 | Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | | (585 618) | (571 220) |
| 10 | Прочие поступления от операционной деятельности | | 32 476 | 39 615 |
| 11 | Прочие платежи по операционной деятельности | | (1 231) | (1 174) |
| 12 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | (5 709) | 44 376 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 13 | Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств 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 | | - | - |

| | | | | | |
|---|---|--|--|----------|----------|
| 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 | | | (46 619) | (66 132) |
| 22 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | | (46 619) | (66 132) |
| 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 | | | 30 406 | 60 812 |
| 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 | | | 30 406 | 60 812 |
| 34 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | | (21 922) | 39 056 |
| 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 | | | 117 933 | 78 877 |
| 37 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | | 96 011 | 117 933 |

Исполнительный директор
(должность руководителя)



С. В. Шакшина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 ведущими 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 РФ №151-Ф от 02.07.2010 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", 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 МИНЭК РФ №142 от 26.03.2021 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетами которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход» - Приказ МИНЭК РФ №763 от 28.11.2016 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» |
| 4 | Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации | Фонд |
| 5 | Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации | |
| 6 | Наличие представительства некредитной финансовой организации | нет |
| 7 | Адрес юридического лица | 185031, Республика Карелия, г. Петрозаводск, наб. Гюллина (Зарека р-н), д.11 оф.11 |
| 8 | Численность персонала некредитной финансовой организации | 17 |
| 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)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность
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 играют важную роль в реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Фонд по содействию кредитованию Республики Карелия (микрокредитная компания), выступая в качестве института развития малого и среднего бизнеса, предоставляет финансовую поддержку субъектам МСП посредством предоставления микрозаймов и поручительства по обязательствам заемщиков в рамках кредитных договоров с финансовыми организациями. В 2024 году, в связи с ростом ключевой ставки Банка России, коммерческие банки увеличили процентные ставки по банковским продуктам и как следствие, сократили объем кредитования предприятий. В связи с этим произошло снижение спроса на государственную поддержку в виде гарантий при получении займов у кредитных организаций со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства. В данной ситуации, субсидируемый бюджетными средствами микрозаем стал одним из основных инструментов государственной поддержки в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство», инициированного Президентом Российской Федерации. В 2024 году наблюдалась положительная тенденция в секторах производства, оптовой и розничной торговли, внутреннего туризма, предоставления социальных и бытовых услуг. Целями, для которых субъектам МСП требовалась финансовая поддержка, являлись развитие и расширение бизнеса. Заметна позитивная динамика в отношении импортозамещения во всех сферах экономики. В результате эффективной деятельности Фонда удалось сохранить качественный портфель микрозаймов на уровне 722 млн. рублей. Размер действующего портфеля поручительств составил на 31 декабря 2024 года 3 901 млн. рублей, что свидетельствует об эффективности инструментов поддержки субъектов МСП в Республике Карелия.



[Handwritten signature]

Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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, использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | Подготовка отчётности требует использования оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в отчётности данные на дату составления последней, а также на отражаемые в отчётности доходы и расходы в течение отчётного 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены сами оценки. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте 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 | - |
| 4 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | - |

| | |
|---|---|
| 5 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации |
|---|---|

| | |
|--|--|
| | <p>Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации</p> |
|--|--|



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 применяло 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 большее значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже. |

| | | |
|---|---|--|
| 2 | <p>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)</p> | <p>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. Влияние начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенным. 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 амортизированной стоимости финансового актива и распределения процентных доходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентной ставкой является ставка, которая используется для дисконтирования предполагаемых будущих денежных платежей в течение ожидаемого срока существования финансового актива.</p> |
| 3 | <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p> | <p>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.</p> |
| 4 | <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p> | <p>Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютной представления отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 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 | - |
| 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 предсказуемы 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 использованием 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 использованием 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 некредитной 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 прироста 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 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | <p>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 оформлено документально, 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.</p> <p>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.</p> <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Фонде, объединяются в однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение; патенты; прочие права; права на средства индивидуализации; прочие.</p> <p>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.</p> |
| 20 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов) | <p>оценка по переоцененной стоимости не производится</p> <p>Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.</p> |
| 20(1) | Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | |
| 21 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | |

| | | |
|------|--|--|
| 22 | <p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p> | <p>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</p> |
| 23 | <p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p> | <p>Фонд не создает нематериальные активы собственными силами.</p> |
| 23.1 | <p>Порядок признания и последующего учета запасов</p> | <p>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.</p> |

| | | |
|----|---|--|
| 24 | <p>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</p> | <p>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, заработной платы 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 отпусков 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 обязательств по выплате вознаграждений 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.</p> <p>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 соответствующего квартала. Отражение операций по учету оценочных и условных обязательств по счетам бухгалтерского учета ведется на основании ведомости 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).</p> |
| 25 | <p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p> | <p>11</p> |

| | | |
|------|---|---|
| 26 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды | <p>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 прямолнейному 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. Аренданные активы амортизируются по прямолнейному 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 и после первоначального признания учитывается 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.</p> |
| 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 | <p>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 гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент признания 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.</p> <p>ФСК Карелия (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.</p> |
| 28 | Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств | <p>не применяет</p> |
| 29 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций | <p>не применяет</p> |
| 30 | Порядок признания и оценки резервного капитала | <p>не применяет</p> |
| 31 | Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат | <p>не применяет</p> |

Пояснение:



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 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 | 96 011 | - | 96 011 | 87 933 | - | 87 933 |
| 4 | Прочие денежные средства | 181 | - | 181 | 30 120 | - | 30 120 |
| 5 | ИТОГО | 96 192 | - | 96 192 | 118 053 | - | 118 053 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | На 31 декабря 2023 г. | |
|--------------|--|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства | 96 192 | - | 87 933 | - |
| 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 | - | - | - | 30 000 |
| 4 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) | - | - | - | - |
| 5 | Прочее | - | (181) | - | (120) |
| 6 | ИТОГО | 96 192 | 96 011 | 117 813 | 117 813 |

Пояснение:

| |
|--|
| |
|--|

**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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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 | - | - |

Пояснение:

Исполнительный директор
(должность руководителя)

20 марта 2025 г.

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)



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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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 | Цифровые финансовые активы | - | - |

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 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 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 | 878 463 | - | 878 463 | 721 546 | - | 721 546 |
| 2 | Займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Микрозаймы выданные | 722 963 | 3 782 | 719 181 | 724 986 | 6 279 | 718 707 |
| 4 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 5 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 6 | кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 93 472 | 93 472 | - | 48 467 | 48 353 | 114 |
| 14 | Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1 694 897 | 97 254 | 1 597 644 | 1 494 999 | 54 632 | 1 440 367 |
| 15 | ИТОГО | | | | | | |

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | | | На 31 декабря 2023 г. | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------------------|-------|---|---|-------|-----------------------------|---------|-------|----|-------|---------|----|--|--|--|--|--|--|
| | | Полная балансовая стоимость | | | | | Полная балансовая стоимость | | | | | | | | | | | | |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | | | | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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: | 721 495 | 1 468 | | | 3 782 | 719 181 | 723 935 | 1 051 | | 6 280 | 718 707 | | | | | | | |
| 8 | микрозаймы, выданные юридическим лицам | 390 976 | 725 | | | 1 660 | 390 041 | 430 104 | 608 | | 1 487 | 429 225 | | | | | | | |
| 9 | микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам | 5 131 | 16 | | | 170 | 4 977 | 6 219 | 20 | | 245 | 5 994 | | | | | | | |
| 10 | микрозаймы, выданные физическим лицам – резидентам | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | микрозаймы, выданные юридическим лицам – резидентам | 325 388 | 727 | | | 1 952 | 324 163 | 287 612 | 423 | | 4 547 | 283 488 | | | | | | | |
| 13 | ИТОГО | 721 495 | 1 468 | | | 3 782 | 719 181 | 723 935 | 1 051 | | 6 280 | 718 707 | | | | | | | |

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 2024 г. | | На 31 декабря 2023 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: | 1,000 | 353 | 1,800 | 348 |
| 9 | микрозаймы выданные физическим лицам | 7,500 | 353 | 4,000 | 706 |
| 10 | микрозаймы выданные юридическим лицам | 1,000 | 353 | 1,800 | 350 |
| 11 | микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 12 | микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам | | | | |
| 13 | микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям | 2,000 | 353 | 1,800 | 348 |

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 2022 г. | - | - | - | - |
| 2 | Незаработанный финансовый доход | - | - | - | - |
| 3 | Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 4 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г. | - | - | - | - |
| 5 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г. | - | - | - | - |
| 6 | Незаработанный финансовый доход | - | - | - | - |
| 7 | Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде | - | - | - | - |
| 8 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024 г. | - | - | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

20 марта 2025 г.

С. В. Шапкина
(инициалы, фамилия)

**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 2023 г., в том числе: | - | - | - | - |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | - | - | - |
| 3 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 4 | накопленное обесечение | - | - | - | - |
| 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, в том числе: | - | - | - | - |
| 9.1 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | - | - | - |
| 9.2 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 9.3 | накопленное обесечение | - | - | - | - |
| 10 | Амортизация | - | - | - | - |
| 11 | Обесечение | - | - | - | - |
| 12 | Восстановление обесечения | - | - | - | - |
| 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 2023 г., в том числе: | - | - | - | - |
| 18 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | - | - | - |
| 19 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 20 | накопленное обесечение | - | - | - | - |
| 21 | Поступление, в том числе: | - | - | - | - |
| 22 | в результате приобретения | - | - | - | - |
| 23 | в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости | - | - | - | - |
| 24 | Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений | - | - | - | - |

| | | | | | |
|------|---|---|---|---|---|
| 25 | Выбытие, в том числе: | - | - | - | - |
| 25.1 | первоначальная (переоцененная) стоимость | - | - | - | - |
| 25.2 | накопленная амортизация | - | - | - | - |
| 25.3 | накопленное обесценение | - | - | - | - |
| 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 2024 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 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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 арендный доход | - | - |
| 4 | Прочее | - | - |
| 5 | ИТОГО | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | Основные средства в собственности | | | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | | | | Капитальные вложения в основные средства | Итого | |
|--------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|---|--|---|---|----|---|--|-------|---------|
| | | земля, здания и сооружения | офисное и компьютерное оборудование | транспортные средства | прочее | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | | | |
| | | | | | | | | | | | 3 | | | 4 |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | 12 |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: | | 428 | | 179 | | | | | | | | | 607 |
| 2 | первоначальная (переоцененная) стоимость | | 949 | | 224 | | | | | | | | | 1 941 |
| 3 | накопленная амортизация | | (521) | | (45) | | | | | | | | | (1 334) |
| 4 | накопленное обесценение | | - | | - | | | | | | | | | - |
| 5 | Поступление | | - | | - | | | | | | | | | - |
| 6 | Перевод в основные средства из капитальных вложений | | - | | - | | 361 | | | | | | 820 | 1 181 |
| 7 | Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 8 | Выбытие, в том числе: | | - | | - | | (111) | | | | | | (550) | (661) |
| 8.1 | первоначальная (переоцененная) стоимость | | - | | - | | (361) | | | | | | (820) | (1 181) |
| 8.2 | накопленная амортизация | | - | | - | | 250 | | | | | | 269 | 520 |
| 8.3 | накопленное обесценение | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 9 | Амортизация | | (276) | | (45) | | (250) | | | | | | (269) | (841) |
| 10 | Обесценение, в том числе: | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 11 | отраженное в составе прибыли или убытка | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 12 | отраженное в прочем совокупном доходе | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 13 | Восстановление обесценения, в том числе: | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 14 | отраженное в составе прибыли или убытка | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 15 | отраженное в прочем совокупном доходе | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 16 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 17 | отраженное в составе прибыли или убытка | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 18 | отраженное в прочем совокупном доходе | | - | | - | | - | | | | | | - | - |
| 19 | Прочее | | - | | - | | - | | | | | | - | - |

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоценочной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 10.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансовая стоимость объектов основных средств | - | - |
| 2 | Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке | - | - |
| 3 | Отложенный налог по переоценке | - | - |
| 4 | Прочее | - | - |
| 5 | Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 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 | 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 | 207 | - | 207 | 1 098 | 738 | 360 |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | 1 093 | 822 | 271 | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 1 300 | 822 | 478 | 1 098 | 738 | 360 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 г. | | |
|--------------|---|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость | полная балансовая стоимость | резерв под обесценение | балансовая стоимость |
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 2 | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по социальному страхованию | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Расчеты с персоналом | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Уплаченный налог на добавленную стоимость | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 29 | - | 29 | 84 | - | 84 |
| 9 | Запасы | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 12 | ИТОГО | 29 | - | 29 | 84 | - | 84 |

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2024 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 | 3 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 2 | стоимость (или оценка) | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Поступление (создание) | - | 156 | 92 | - | - | 248 | |
| 5 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Перевод в другие активы и обратно | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Выбытие | - | - | - | - | - | - | |
| 8 | Признание в составе расходов | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Создание резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | Восстановление резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Прочее | - | (156) | (92) | - | - | (248) | |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 13 | стоимость (или оценка) | - | - | - | - | - | - | |
| 14 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 15 | Поступление (создание) | - | 133 | 230 | - | 2 264 | 2 627 | |
| 16 | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | - | - | - | - | - | - | |
| 17 | Перевод в другие активы и обратно | - | - | - | - | - | - | |
| 18 | Выбытие | - | - | - | - | (2 264) | (2 264) | |
| 19 | Признание в составе расходов | - | - | - | - | - | - | |
| 20 | Создание резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 21 | Восстановление резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - | |
| 22 | Прочее | - | (133) | (230) | - | - | (363) | |
| 23 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе: | - | - | - | - | - | - | |
| 24 | стоимость (или оценка) | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | | | | | |
|----|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 25 | резерв под обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - |
|----|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|



(должность руководителя)

(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 2023 г. | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Расчетные счета | Прочие денежные средства | Итого |
|--------------|--|-----------------|--------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г. | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - |

11

Информация об изменениях информации, предоставляемой за отчетный период, существенная для оценки достоверности финансовой отчетности и принятия решений о ней.

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 2023 г. | - | - | 6 279 | - | - | 48 353 | - | 54 632 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | (1 734) | - | - | 46 621 | - | 44 887 |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | (763) | - | - | (1 502) | - | (2 265) |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | 3 782 | - | - | 93 472 | - | 97 254 |

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 2023 г. | - | - | - | 738 | - | - | - | 738 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - | - | 1 782 | 1 782 |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - | - | (1 698) | (1 698) |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - | 738 | - | - | 84 | 822 |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом последующего уровня | Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей, 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 2023 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - | - |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 13.4

| Номер строки | Наименование показателя | Расчеты с саморегулируемой организацией | Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня 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 2023 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Списание за счет резерва | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г. | - | - | - | - | - | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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)

С. В. Шапкина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 2024 г. | | На 31 декабря 2023 г. | |
|--------------|--|-----------------------|---|-----------------------|---|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | | | |
| 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 | | | | |
| 8 | ИТОГО | | | | |

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | На 31 декабря 2023 г. | |
|--------------|--|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | | Процентные ставки (годовые) | Сроки погашения (дни) | Процентные ставки (годовые) | Сроки погашения (дни) |
| | | | | | |
| 1 | 2 | | | | |
| 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)

20 марта 2025 г.

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)



| № | Имя | Фамилия | Отчество | Дата рождения | Пол | Специальность | Образование | Стаж | Подпись |
|----|-----|---------|----------|---------------|-----|---------------|-------------|------|---------|
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | |

| № | Имя | Фамилия | Отчество | Дата рождения | Пол | Специальность | Образование | Стаж | Подпись |
|----|-----|---------|----------|---------------|-----|---------------|-------------|------|---------|
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | |
| 27 | | | | | | | | | |
| 28 | | | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | | |

**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства**

Таблица 16.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги | 72 | 99 |
| 2 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями | - | - |
| 3 | Прочее | 2 | 74 |
| 4 | ИТОГО | 75 | 173 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с персоналом | 2 450 | 2 122 |
| 2 | Расчеты по социальному страхованию | 1 756 | 621 |
| 3 | Налог на добавленную стоимость, полученный | - | - |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 24 | 22 |
| 5 | Авансы (предоплаты) полученные | - | 1 |
| 6 | Прочее | - | - |
| 7 | ИТОГО | 4 230 | 2 765 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2023 г. | Поступления | Выплаты | Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2024 г. |
|--------------|--|---|-------------|---------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Обязательные паевые взносы | - | - | - | - |
| 2 | Добровольные паевые взносы | - | - | - | - |
| 3 | Начисления на обязательные паевые взносы | - | - | - | - |
| 4 | Начисления на добровольные паевые взносы | - | - | - | - |
| 5 | ИТОГО | - | - | - | - |



Исполнительный директор
 (должность руководителя)

С. В. Шакина
 (инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 | Номинальная стоимость привилегированных 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 2023 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Эмиссия | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | На 01 января 2024 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Эмиссия | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | На 31 декабря 2024 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 | |
| 6 | Информация о распределении прибыли | |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вступительные взносы | - | - |
| 2 | Дополнительные взносы | - | - |
| 3 | Членские взносы | - | - |
| 4 | ИТОГО взносов, в том числе: | - | - |
| 5 | взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива | - | - |

Целевые поступления

Таблица 20.2

| Номер строки | Наименование показателя | Целевые поступления на 31 декабря 2023 г. | Поступления | Целевые поступления на 31 декабря 2024 г. |
|--------------|----------------------------------|---|-------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Целевые средства по соглашениям: | 1 133 642 | 1 475 | 1 135 116 |
| | Итого | 1 133 642 | 1 475 | 1 135 116 |

Исполнительный директор
 (должность руководителя)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.



**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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 и цифровым финансовым активам | - | - |
| 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: | 189 652 | 101 126 |
| 7 | по долговым ценным бумагам | - | - |
| 8 | по займам выданным | - | - |
| 9 | по микрозаймам выданным | 38 678 | 31 328 |
| 10 | по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 150 974 | 69 799 |
| 11 | по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности | - | - |
| 12 | Прочее | - | - |
| 13 | ИТОГО | 189 652 | 101 126 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе: | | 25 |
| 2 | по средствам, привлеченным от кредитных организаций | - | - |
| 3 | по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций | - | 25 |
| 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 | - | 25 |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выручка от оказания услуг | - | - |
| 2 | Прочая выручка | - | - |
| 3 | ИТОГО | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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: | (752) | - |
| 3 | долговые ценные бумаги и цифровые финансовые активы, 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: | (752) | - |
| 11 | долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - |
| 12 | займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - |
| 13 | микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости | (752) | - |
| 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 | (752) | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | | За 12 месяцев 2023 г. | |
|--------------|---|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
| | | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | | | |
| 1 | Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня | - | - | - | - |
| 2 | Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации | 125 | 120 | 125 | 120 |
| 3 | Расходы на персонал | 34 234 | 31 055 | 34 234 | 31 055 |
| 4 | Представительские расходы | - | - | - | - |
| 5 | Амортизация основных средств | 96 | 841 | 96 | 841 |
| 6 | Амортизация нематериальных активов | - | - | - | - |
| 7 | Расходы по аренде | 5 | - | 5 | - |
| 8 | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 18 | - | 18 | - |
| 9 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 412 | 321 | 412 | 321 |
| 10 | Расходы по страхованию | - | - | - | - |
| 11 | Расходы на рекламу и маркетинг | 2 283 | 2 003 | 2 283 | 2 003 |
| 12 | Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль | 198 | 288 | 198 | 288 |
| 13 | Судебные и арбитражные расходы | - | - | - | - |
| 14 | Расходы на создание резервов – оценочных обязательств | - | - | - | - |
| 15 | Командировочные расходы | 196 | 303 | 196 | 303 |
| 16 | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 230 | 170 | 230 | 170 |
| 17 | Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности | 191 | 121 | 191 | 121 |
| 18 | Неустойки, штрафы, пени | - | - | - | - |
| 19 | Прочее | 2 068 | 1 693 | 2 068 | 1 693 |
| 20 | ИТОГО | 40 055 | 36 916 | 40 055 | 36 916 |

Расходы на персонал

Таблица 26.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения работникам | 26 598 | 23 939 |
| 2 | Страховые взносы | 7 636 | 7 116 |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | ИТОГО | 34 234 | 31 055 |

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | За 12 месяцев 2023 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)

С. В. Шапкина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | - | 46 |
| 2 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов | - | - |
| 3 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 392 | 442 |
| 4 | Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | - | - |
| 5 | Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств | 17 716 | - |
| 6 | Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода | - | - |
| 7 | Прочие доходы | 29 498 | 74 981 |
| 8 | ИТОГО | 47 606 | 75 469 |

Прочие расходы

Таблица 27.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов | - | 73 151 |
| 2 | Прочие расходы | 1 216 | 4 161 |
| 3 | ИТОГО | 1 216 | 77 312 |

Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 2024 г. 5 тыс. руб (2023 год составили 656 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 обязательств 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 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Основные средства и капитальные вложения в них | 10 | - | 1 173 |
| 2 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него | 8 | - | - |
| 3 | Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 | - | 607 |

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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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: | 5 | 656 |
| 6 | платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 5 | 656 |
| 7 | Итого отток денежных средств | 5 | 656 |

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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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 2024 г. | На 31 декабря 2023 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)

20 марта 2025 г.



(подпись)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 35 392 | 20 891 |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | (6 864) | (14 623) |
| 4 | Итого, в том числе: | 28 528 | 6 268 |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | - | - |

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

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 196 968 | 61 823 |
| 2 | Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке | (39 394) | (12 365) |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению | 10 865 | 6 097 |
| 4 | расходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| 5 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | 10 865 | 6 097 |
| 6 | Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | - | - |
| 7 | Прочее | - | - |
| 8 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | (28 528) | (6 268) |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | Отражено в отчете о финансовых результатах | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На 01 января 2024 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 и капитальные вложения в них | 32 | - | - | 32 |
| 6 | Основные средства и капитальные вложения в них | - | - | - | - |
| 7 | Прочие финансовые активы | - | - | - | - |
| 8 | Прочие активы | 9 | - | - | 9 |
| 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 | 62 | - | - | 62 |
| 15 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | - | - | - | - |
| 16 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 62 | - | - | 62 |
| 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 и капитальные вложения в них | (32) | - | - | (32) |
| 22 | Основные средства и капитальные вложения в них | (1) | - | - | (1) |

**Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | | За 12 месяцев 2023 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)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | На 31 декабря 2023 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 и капитальные вложения в них | - | - | - | - |
| 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 2024 г. | | На 31 декабря 2023 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: | 4 230 846 | 721 495 | 2 845 879 | 723 935 |
| 2 | недвижимое имущество | 1 756 475 | - | 1 429 120 | - |
| 3 | движимое имущество | 1 131 993 | - | 951 682 | - |
| 4 | поручительство юридических и физ.лиц | 1 342 379 | - | 465 076 | - |
| | ИТОГО | - | - | 2 845 879 | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

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

Таблица 31.1

| Номер строки | Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 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 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 29 | свопы | - | - | - | - | - | - |
| 30 | прочие производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| 31 | ИТОГО | - | - | - | - | - | - |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина

(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

**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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 32.2

| Номер строки | Наименование показателя | Метод оценки справедливой стоимости | | |
|--------------|---|-------------------------------------|---------------|------------------------------|
| | | Рыночные котировки | Модель оценки | Итого справедливая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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 | - | - | - |

Методы определения справедливой стоимости

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 32.2

| Номер строки | Наименование показателя | Метод оценки справедливой стоимости | | |
|--------------|---|-------------------------------------|---------------|------------------------------|
| | | Рыночные котировки | Модель оценки | Итого справедливая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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)

С. В. Шапкина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

| Номер строки | Наименование показателя | За 12 месяцев 2024 г. | За 12 месяцев 2023 г. |
|--------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | 3 821 | 3 705 |
| 2 | Страховые взносы | 924 | 1 105 |
| 3 | Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | - | - |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения работникам | - | - |
| 5 | Выходные пособия | - | - |
| 6 | ИТОГО | 4 745 | 4 810 |



Исполнительный директор
(должность руководителя) _____ С. В. Шапкина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 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 | Фонд провел оценку событий до даты выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на дату, когда настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, Фондом получено требование СЭБ-33/234 от 27.02.2025 от ПАО Сбербанк об уплате обязательств по договору поручительства №1001307660-23-2П02 от 05.04.2023 с ООО «ТД» «Балтик-Гранит». Размер требования составил 5 206 467 руб. 90 копеек. На размер предьявленного обязательства по состоянию на 31.12.2024 был сформирован резерв оценочных обязательств некредитного характера, соответственно СПОД не повлиял на бухгалтерскую отчетность предприятия. |
| 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 | |



Исполнительный директор
(должность руководителя)

С. В. Шакшина
(инициалы, фамилия)

20 марта 2025 г.