

Юридический адрес: 420132, РФ, Республика Татарстан,  
г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 18/41  
ИИН 1660102434  
КПП 165701001

Расчетный счет в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк»  
БИК 042202824  
р/с № 40702810829480001727

**ФИНРОСА**

АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
о годовой бухгалтерской отчетности**

**Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего  
предпринимательства Мурманской области»**

**за 2022 год**

**Казань 2023 г.**

Членам Наблюдательного совета Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области»

## **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (ОГРН 1025100835440, место нахождения: 183031, Мурманская область, город Мурманск, улица Подстаницкого, дом 1) состоящей из бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2022 года, бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств (отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год, отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год, отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год), примечаний в составе бухгалтерской отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, в том числе Центральным Банком Российской Федерации.

## **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на то, что в прилагаемой бухгалтерской отчетности, датированной 17.03.2023 г., подверглись ретроспективному изменению данные на 31.12.2021 г. бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, сопоставимые данные за 12 месяцев 2021 г. отчета о финансовых результатах за 2022 год и отчета о целевом использовании средств за 2022 год, данные на 01.01.2021 г. и на 31.12.2021 г. отчета об изменениях собственных средств за 2022 год, Основанием для ретроспективного изменения сопоставимых данных в отчетности является изменение

учетной политики вследствие изменения действующего законодательства. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, представляет собой информацию, содержащуюся в годовом отчете Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» за 2022 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Гамируллина Лейсан Фаридовна

Генеральный директор аудиторской организации (ОРНЗ 21706048383) *Л-*

Хафизова Айгуль Василовна

Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006123031) *Илья*



Аудиторская организация  
Общество с ограниченной ответственностью «АК ФИНРОСА»,  
420132, РФ, Республика Татарстан, г. Казань,  
ул. Фатыха Амирхана, д. 18/41  
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 12106043730

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

Телефон  
+7 (8152) 411122

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

на 31 декабря 2022 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, дом № 1

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	59 191	108 641
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13	1 189 868	930 311
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	860	654
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	13 331	16 782
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	114	-
8	Отложенные налоговые активы	28	16 130	13 702
9	Прочие финансовые активы	11.13	1 466	413
10	Прочие активы	12.13	3 301	2 297
11	Итого активов		1 284 261	1 072 800
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	5 543	4 097
14	Обязательства по текущему налогу на		3 283	1 699
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		24 429	12 665
17	Прочие финансовые обязательства	16	19 052	26 977
18	Прочие обязательства	17	5 616	6 435
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		57 923	51 873
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей		245	245
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (штрафные поступления)			
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		315 186	241 412
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убытков):		910 907	779 270
27	Итого собственных средств		1 226 338	1 020 927
28	Итого собственных средств и обязательств		1 284 261	1 072 800



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

Телефон  
+7 (8152) 411122БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2021 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл., Мурманск г., Подстаницкого ул., дом № 1

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря	На 31 декабря
			2021 г.	2020 г.
1		3	4	5
1	Денежные средства		108 641	214 914
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		930 311	744 991
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства		654	731
7	Требования по текущему налогу на прибыль		16 782	14 269
8	Отложенные налоговые активы		-	460
9	Прочие финансовые активы		13 702	15 991
10	Прочие активы		413	4 233
11	Итого активов		2 297	2 278
			1 072 800	997 867
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 097	6 949
14	Обязательства по текущему налогу на		1 699	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		12 665	14 902
17	Прочие финансовые обязательства		26 977	34 577
18	Прочие обязательства		6 435	5 624
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		51 873	62 052
21	Поступления от учредителей		245	245
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		241 412	229 480
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		779 270	706 090
27	Итого собственных средств		1 020 927	935 815
28	Итого собственных средств и обязательств		1 072 800	997 867



(подпись)

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(инициалы, фамилия)

А. В. Дочкин

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

## ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, д. № 1

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
			3	4
1	2			
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 020 927	935 815
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 020 927	935 815
4	Поступило средств, в том числе:		337 685	208 298
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:		337 685	208 298
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		337 685	208 298
16	процентные доходы	21	84 295	41 175
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 804)	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		1 205	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальнымиложениями в него		-	-
20	прочие доходы	27	253 989	167 123
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(132 274)	(123 186)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(132 274)	(123 186)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(121 618)	(117 031)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	-	(4 329)

32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	24		(34)
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него			-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(110 692)	(111 818)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации			-
37	расходы на персонал	26	(48 702)	(41 151)
38	представительские расходы	26	(381)	(381)
39	расходы по амортизации основных	26	(3 536)	(2 451)
40	расходы по амортизации нематериальных активов	26	(118)	(82)
41	расходы по аренде	26		
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	26	(1 500)	(465) (935)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	(2 322)	(1 599)
44	расходы по страхованию	26		
45	расходы на рекламу и маркетинг	26	(10)	(9)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	(3 831)	(2 226) (238)
47	судебные и арбитражные расходы		(373)	
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств			
49	командировочные расходы	26	(844)	(731)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	(304)	(306)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени			
52	прочее	26		(469)
53	прочие расходы	26	(48 771)	(60 775)
54	прочий совокупный расход	26	(10 926)	(850)
55	прочее			
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	28	(10 656)	(6 155)
57	паевой фонд		1 226 338	1 020 927
58	собственные средства		1 226 338	1 020 927

Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

## ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2022 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, д. № 1

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

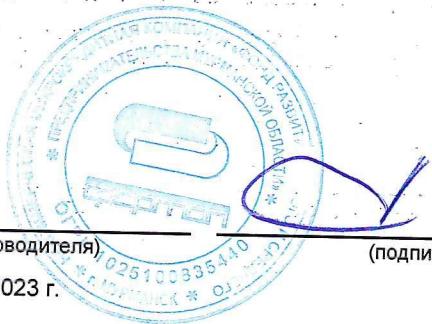
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	84 295	41 175
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		84 295	41 175
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(1 804)	(4 329)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		82 491	36 846
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	1 205	(34)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(110 692)	(111 818)
9	Прочие доходы	27	253 989	167 123
10	Прочие расходы	27	(10 926)	(850)
11	Итого операционные доходы (расходы)		133 576	54 421
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		216 067	91 267
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(10 656)	(6 155)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		205 411	85 112
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	205 411	85 112	

Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.



(подпись)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО				Код некредитной финансовой организации			
по ОКПО	ОГРН	ИНН		по ОКПО	ОГРН	ИНН	
47401000000	22608475	1025100835440	51000000331				

## ОТЧЕТ

**ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО  
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ  
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,  
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2022 г.

НМКК "ФОРМАТ" (фонд) (НМКК "ФОРМАТ" (фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, д. № 1

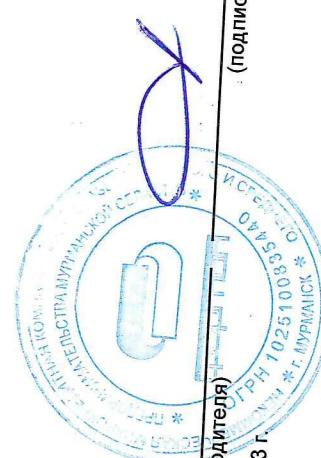
Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая  
(тыс. руб.)

Homep ctppokn		Hannheobsnne noka3atetrA		Lorchenira k ctppokm		Locyntrehnra ot y4pe4nterem		Pe3epbriin fohra		LPhone pe3epbri		Mtro pe3epbri		HepacrppeAtemehnar npng6pim		Hemokprirpin y6pim	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12						
1	Остаток на 01 Января 2021 г.		245	-	-	-	-	-	229 480	229 480	711 978	941 703					
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 888)					

	Остаток на 01 января 2021 г.	245											
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	935 616
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	86 656
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих											X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
9	Вклады учредителей												
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые взносы) (поступления)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X		X	X	X	X	X	X	X	X	
12	Прочие движения резервов												
13	Остаток на 31 декабря 2021 г.	245											
14	Изменения вследствие выявленных ошибок												
15	изменения учетной политики												(1 544) (1 544)
16	Остаток на 31 декабря 2021 г., пересмотренный	245											
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	205 411

	доход (расход), в том числе за такой период:							
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		X	X	X	X	X	X
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		X	X	X	X	X	X
21	Вклады учредителей		-	X	X	X	X	X
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые взносы) (дополнительные взносы)		X	-	X	X	X	X
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	X	X	X	X
24	Прочие движимые резервов		-	-	X	X	X	X
25	Остаток на 31 декабря 2022 г.		245	-	-	-	73 774	(73 774)
							315 186	315 186
							910 907	1 226 338



Директор

(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
47401000000	22608475	1025100835440	5100000331

## 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 2022 г.

НМКК "ФОРМАП" (Фонд) (НМКК "ФОРМАП" (Фонд))

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 183031, Мурманская обл, Мурманск г, Подстаницкого ул, д. № 1

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.:)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
			3	4
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		40 722	22 081
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		1 700 (111 076)	1 665 (107 683)
6	Поступления за вычетом платежей (платежей 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		(11 614)	(1 708)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		448 950	386 268
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(801 151)	(378 590)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		59 553	38 095
11	Прочие платежи по операционной		(4 212)	(5 295)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(377 127)	(45 166)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	(1 019)
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	5 056
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-

18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 565 000	550 000
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 470 000)	(750 000)
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		95 000	(195 963)

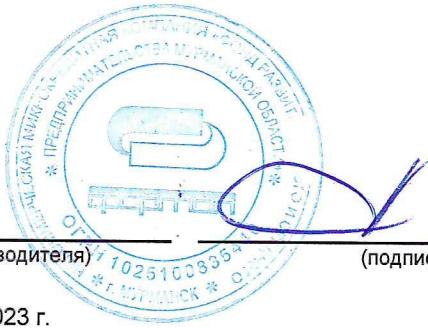
**Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности**

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		-	-
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	232 677	134 856	
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	232 677	134 856	
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	(49 450)	(106 273)	
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	108 641	214 914	
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	59 191	108 641	

Директор

(должность руководителя)

(подпись)



17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

**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, включении в реестр	№ 6110251000823 от 06.12.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	<p>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. Основными направлениями деятельности является</p> <p>деятельность, направленная на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в Мурманской области. В целях реализации поддержки Фонд за счет получаемых на безвозмездной и безвозвратной основе субсидий осуществляет реализацию следующих направлений:</p> <p>предоставление льготных микрозаймов (гарантый) субъектам малого и среднего предпринимательства; предоставление льготных микрозаймов (гарантый) субъектам малого и среднего предпринимательства в моногородах; развитие Центра поддержки предпринимательства Мурманской области (ЦПП) и осуществление им деятельности по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства; функционирование регионального Центра кластерного развития Мурманской области (ЦКР); создание и развитие Центра "Мой бизнес"; создание и развитие Центра молодежного инновационного творчества (ЦМИТ); предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим или планирующим осуществлять инновационную деятельность, в том числе предоставление инновационных ваучеров; деятельность по предоставлению поручительств.. с 2022 г.</p> <p>Постановлением Правительства Мурманской области 232-ГП от 30.03.2022 года «О наделении функциями и полномочиями» Фонд наделен спередующими полномочиями: - функциями фонда развития промышленности Мурманской области в целях оказания финансовой поддержки, предусмотренной федеральным законом от</p>

31.12.2014 № Адз-ФЗ-3 "О промышленной политики в Российской Федерации", хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Мурманской области; - функциями и полномочиями по предоставлению займов и грантов субъектам малого и среднего предпринимательства Мурманской области и (или) хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность на территории Мурманской области и зарегистрированным или имеющим обособленное подразделение на территории Мурманской области, реализующим проекты в приоритетных отраслях экономики, определенных Правительством Мурманской области, а также в сфере импортозамещения. Таким образом, у Фонда появился новый вид уставной деятельности: предоставление иных займов: субъектам малого и среднего предпринимательства Мурманской области, хозяйствующим субъектам, реализующим проекты в сфере промышленности, расположенным и зарегистрированным на территории Мурманской области, в том числе за счет средств финансово-кредитных организаций.

3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» соответствует Федеральному закону РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	да
7	Адрес юридического лица	183071, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Постанышко, 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	31
9	Наименование материального предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Директор-Дочкин Андрей Викторович, д.р. 20.03.1977г., место рождения г.Мурманск, Гражданство РФ
10	Место нахождения материального предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Директор  
(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)



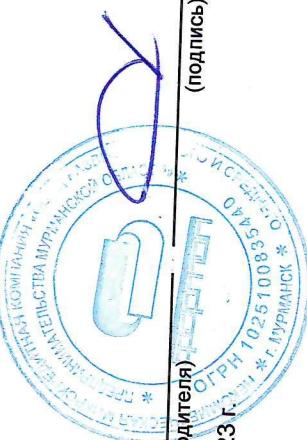
**Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	1 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	2 3 Деятельность осуществляется на территории Мурманской области. Фонд, являясь объектом инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также иных субъектов предпринимательства Мурманской области, в результате своей деятельности не преследует цели по получению прибыли. Поскольку деятельность фонда осуществляется за счет субсидий, предоставляемых Фонду на безвозмездной и безвозвратной основе, существенным фактором, определяющим результаты является реализация в Российской Федерации и в Мурманской области в частности программы поддержки СМСП, а с 2022 реализация программ по поддержке промышленных предприятий в рамках программ Фонда развития промышленности.

Чтобы не винить вреда, в которой функционирует непреданная финансовая организация, реакция на эти изменения

В четверг – Декабре 2022 года западными странами были введены санкционные ограничения, которые имеют влияние на экономику страны. Ситуация и в дальнейшем может развиваться по разным сценариям и иметь различия по продолжительности последствия. Однако, после шоковой реакции в 1 квартале 2022 года экономика постепенно адаптировалась к новым условиям, усиливается процессы установления новых экономических связей. Факторы, обусловленные геополитической обстановкой, могут постепенно снизить свое влияние, а окончания их прекращения послужат мощными восстановительными драйверами в будущем. Фонд, являясь инфраструктурой поддержки СМСП и промышленных предприятий в сложившейся ситуации продолжает реализовывать программы поддержки. В связи с резкими изменениями ключевой ставки и, как следствие ставок по кредитам, фонд сохранил ограничения по размеру ставок по займам, что привело увеличению портфеля и количества выданных займов. За 2022 год объем заявок на получение займов увеличился на 50% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года.



Директор  
(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

А. В. Доцкин  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

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

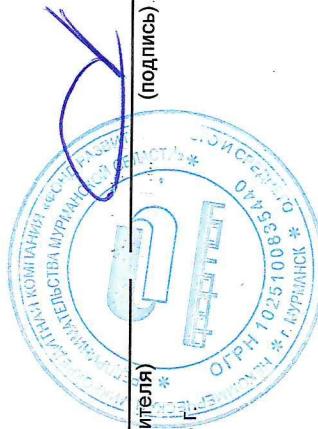
Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе отраслевых стандартов учета, принятых Банком России для некредитных финансовых организаций - Положение Банка России от 25.10.2017 N 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", а также Международными стандартами финансовой отчетности. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Фонда.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по справедливой стоимости при первоначальном признании, в последующем оценка осуществляется по амортизированной стоимости.
3	Причины реклассификации сравнимых сумм	В связи с внесенными изменениями с 01.01.2022 года в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" в части учета финансовых гарантий (договоров поручительства, заключаемых Фондом в рамках деятельности РГО) и в Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" в части учета договоров аренды Фондом, в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" и Положением Банка России от 25.10.2017 N 612-П, внесены изменения в учетную политику соответствующие изменения. Данные изменения привели к необходимости внесения корректировок в бухгалтерскую отчетность.

<p><b>Анализ реальной информации сравниваемых сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)</b></p>	<p>Ретроспективно без пересчета сравниваемых показателей за предыдущие годы на начало отчетного периода отражены ППА и обязательство по аренде. Ретроспективно с учетом сравниваемых показателей признаны обязательства по договорам поручительства, заключенным до 01.01.2022г, признан отложенный налоговый актив (из расчета 20% от суммы расчетов по выданным финансовым гарантиям).</p>
--	--

6 Сумма консолидированной (класса статей), которых являются предметом реклассификации

1) результаты корректировки и реклассификации  
внесены следующие изменения: 1. В бухгалтерском  
балансе на 31.12.2020г. - увеличены показатели  
строки 8 Отложенные налоговые активы" на сумму  
1473 тыс.руб.; -увеличены показатели строки 16  
"Резервы-оценочные обязательства" на сумму 7361  
тыс\* руб.; -уменьшен показатель строки 26  
"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)"  
на сумму 5888 тыс.руб. (разница между "Резервами-  
оценочными обязательствами и ОНА). 2. В  
Бухгалтерском балансе на 31.12.2021г. -на сумму  
ППА 4088 тыс.руб. увеличен показатель строки 6  
"Основные средства", - на сумму обязательства по  
аренде 4088 тыс. руб. увеличен показатель строки 17  
"Долговые финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости", - увеличены  
показатели строки 8 "Отложенные налоговые активы"  
на сумму 2533 тыс. руб.; -увеличены показатели  
строки 16 "Резервы-оценочные обязательства" на  
сумму 9965 тыс.руб.; -уменьшен показатель строки  
26 "Нераспределенная прибыль (непокрытый  
убыток)" на сумму 7432 тыс.руб. (разница между  
"Резервами-оценочными обязательствами и ОНА). 3.  
В ОФР на 31.12.2021г. - уменьшен показатель строки  
9 "Прочие доходы" на сумму 2604 тыс.руб., на  
разницу между признанными доходами по  
финансовым гарантам, учтываямыми по старым и  
новым правилам; - увеличен показатель строки 13  
"Доход (расход) по налогу на прибыль" на сумму  
начисленного ОНА 1061 тыс.руб. 4. В ОЦСС на  
31.12.2021г. - уменьшен показатель строки 20  
"Прочие доходы" на сумму 2604 тыс. руб., на разницу  
между признанными доходами по финансовым  
гарантам, учтываямыми по старым и новым  
правилам; -уменьшен показатель строки 55 "Прочее"  
на сумму 1061 тыс.руб. на сумму начисленного ОНА.



Директор  
(должность руководителя)  
17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(инициалы, фамилия)

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

2 Информация оценщиком и документацией на признание активов и обязательств (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

3 Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно
4	Приложение 4	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля

Суждения, которые являются неотъемлемой частью оценки на дату, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое 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 обеспечение дебиторской задолженности. Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Фондом платежеспособности конкретных дебиторов и возможаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных дебиторов, в частности компаний, по которым Фондом предоставлены поручительства, или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Фонда, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными. - Сроки полезного использования нематериальных активов и основных средств и определение расчетной ликвидационной стоимости. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов и основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования, руководство принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных Методы оценки; по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.

Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютой представления отчетности является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ. Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что фонд будет осуществлять свою деятельность в будущем непрерывно. Руководство оценивает, что обстоятельства, описанные в Примечании 2 «Экономическая среда» и Примечании 34 «События после отчетной даты», не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Фонда продолжать деятельность непрерывно.

5	Приложение 5	Фонд не применяет МСФО 29
6	Приложение 6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля

<p><b>7 Существенное влияние регрессивного признака</b></p> <p>учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние регрессивного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок</p>	<p>Установить существенность регрессивного признака в процентном выражении бухгалтерского баланса. Существо и значимость оцениваемых по амортизированной стоимости баланса на 1% или более; любой другой строки бухгалтерского баланса на 5% и более.</p>
<p><b>8 Порядок признания и последующего учета денежных средств</b></p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также краткосрочные депозиты до востребования. Денежные средства оцениваются по недисконтированной стоимости.</p>
<p><b>9 Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></p>	<p>Фонд не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
<p><b>10 Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b></p>	<p>Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: - Договоры займа - Договоры банковского вклада, суммы, выплаченные по предоставленным гарантятм и получательствам. Отражение амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. Фонд не применяет метод ЭСП □ к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет менее 10%. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».</p>
<p><b>11 Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></p>	<p>Фонд финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не имеет.</p>

12	<b>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	Согласно учетной политики, к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся: - договоры займа, кредитные договоры, финансовые обязательства при сроке погашения договора 12 и более месяцев. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Фонд производит отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) по финансовым обязательствам на последний календарный день каждого отчетного квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
13	<b>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</b>	Фонд инвестиционного имущества не имеет.
14.	<b>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</b>	Фонд инвестиционного имущества не имеет.
15	<b>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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 критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</b>	Фонд устанавливает лимит 100 000 рублей за единицу в качестве минимальной стоимости, при которой имущество признается основным средством. Все группы основных средств учитываются по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замеченного компонента. В конце каждого отчетного года основные средства тестируются на обесценение. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до уровня текущей справедливой стоимости. Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.
16		

16.1 Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль

Отражение прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств производится как перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.

17 Применимые 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 недавношнего 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. Для группы основных средств «Транспортные средства» расчетная ликвидационная стоимость определяется по каждому инвентарному объекту на основании оценки уполномоченного подразделения – инициатора приобретения основного средства; Для остальных основных средств Фонд определяет расчетную ликвидационную стоимость по каждому инвентарному объекту только в случае, если стоимость основных средств составляет более 10 ликвидационная стоимость основного средства.

18 Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения

Под сроком полезного использования в целях учетной политики понимается период времени, в течение которого объект будет в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если стоимость такой части является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Фонд применяет следующие сроки полезного использования: - для основных средств, отнесенных в группу машин и оборудования от 37 до 121 мес.; - для основных средств, отнесенных в группу производственный и хозяйственный инвентарь (мебель) от 36 до 85 мес.

19 **Определение и состав нематериальных активов**

Нематериальный актив – это идентифицируемый недвижимый актив, не имеющий физической формы и предназначененный для производства товаров, выполнения работ. Нематериальный актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в качестве нематериального актива, если он: • является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от фонда и продан, передан, защищен лицензиями, предоставлен в аренду или обменен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли фонд так поступить; или • является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отдавать от предприятия или от других прав и обязательств. Фонд получит ожидаемые будущие экономические выгоды, происходящие из актива и себестоимость актива можно надежно измерить. В составе нематериальных активов фонд учитывает следующие классы нематериальных активов: • Расходы на разработку нематериального актива, • Деловая репутация (гудвилл), • Патенты, торговые марки и иные права, • Компьютерное программное обеспечение, лицензии, франшизы • Прочие нематериальные активы

20 **База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)**

Нематериальные активы при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания за нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

21 **Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения**

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Нематериальные активы подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения в конце каждого отчетного года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

22 **Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования**

Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.

<p><b>23</b> Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p> <p>Нематериальные активы, созданные собственными силами (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИСКР»)) затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли. Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий: • технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к исполнению или продаже; • намерения завершить работы по созданию с целью дальнейшего использования или продажи нематериального актива; • возможности использовать или продать нематериальный актив; • высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива; • наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива; • возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опыта конструкторских работ.</p> <p>Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом начатой амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогичного нематериального активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.</p>	<p><b>23.1</b> Порядок признания и последующего учета запасов</p> <p>Бухгалтерский учет запасов фонда осуществляется в соответствии с Главой 6 Положения Центрального Банка России Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П. Запасы оцениваются Организацией при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение запасов в состояние, пригодное для использования. Операции по приобретению запасов отражаются фондом в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 492-П. При этом согласно пункту 2 ФСБУ 5/2019 стоимость запасов для управлеченческих нужд сразу списывается в расходы. Исключение – запасы, приобретаемые за счет средств субсидии. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.</p>
---	---

24 Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия

Вознаграждение работникам представляют собой краткосрочное вознаграждение работникам, в т.ч. заработная плата, взносы на социальное страхование, отпуск, больничный, премии, компенсации по ТК РФ. Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работник выполнил трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Фонд отражает обязательство по выплате краткосрочных премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором работникам выплачивается право на получение премии. При начислении оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (временная нетрудоспособность) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При начислении оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный отпуск) Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала (месяца), когда работникам оказываются услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

25 Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств.

Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - есть факт случившегося обзывающего события, в результате которого у организации нет иной альтернативы, кроме, как только урегулировать это обязательство, - предstawляется вероятным, что урегулирование обязательства приведет к оттоку экономической выгоды, - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Сумма резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства на отчетную дату, путем либо: - немедленного погашения обязательства, либо - передачи обязательства третьей стороне. Признание и оценка этих затрат производится на основании профессионального суждения ответственных специалистов Организации или независимых экспертов. Пересмотр и корректировка суммы резерва – оценочного обязательства производится ежеквартально не позднее последнего календарного дня отчетного квартала.

26 Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды

На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются Организацией - арендатором в бухгалтерском учете в наименьшей сумме из двух величин - спрavedливой стоимости объекта аренды либо дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, которая определяется Организацией - арендатором на дату заключения договора аренды. Признание кредиторской задолженности по финансовой аренде прекращается Организацией - арендатором на дату погашения такой кредиторской задолженности.

<p><b>26.1</b> 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</p>	<p>При выполнении условий, установленных пунктами 11 и 12 фас.У 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Фонд не признает предмет аренды в качестве права пользования активом.</p>
<p><b>26.2</b> Порядок расчета негарантийированной ликвидационной стоимости предмета аренды</p>	<p>не применимо</p>
<p><b>26.3</b> Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды</p>	<p>Фонд для оценки обязательства по аренде дисконтирует платежи по аренде с помощью Ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, если процентную ставку, запложенную в договоре аренды нельзя легко определить.</p> <p>При этом Фонд определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором как ставку процента, под которую Фонд мог бы привлечь заемные средства, чтобы получить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• актив со стоимостью, аналогичной стоимости базового актива,</li> <li>• на аналогичный срок,</li> <li>• при аналогичном обеспечении,</li> <li>• в аналогичных экономических условиях.</li> </ul>
<p><b>26.4</b> Догущения, использованные при определении переменных арендных платежей</p>	<p>Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. В арендные платежи включаются только переменные платежи, зависящие от индекса или ставки. Переменные платежи, не зависящие от индексов или ставок, признаются текущими расходами</p> <p>отчетного периода в течение срока аренды. При первоначальном признании обязательств по аренде Организация игнорирует неизвестные ставки и индексы, а использует нескорректированные арендные платежи,</p> <p>стоимость которых известна на дату начала аренды. В тот момент, когда изменяются ставки и индексы, определяющие изменение переменных арендных платежей, Организация переоценивает сумму арендного обязательства путем дисконтирования скорректированных арендных платежей по первоначально ставке дисконтирования</p>

<p><b>27</b></p> <p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Налоговые активы и обязательства за исключением признанных в сумме, которые, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применимые 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.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности возникает в результате первоначального признания гудвилла, или отражается по всем временным различиям, 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 обединением предприятия и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.</p>
<p><b>28</b></p> <p>Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Установлено капитала нет. Собственные средства формируются из целевых средств, взносов и нераспределенной прибыли.</p>
<p><b>29</b></p> <p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	<p>Акционного капитала Фонд не имеет.</p>
<p><b>30</b></p> <p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>Резервный капитал не создается</p>
<p><b>31</b></p> <p>Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат</p>	<p>Дивиденды не распределяются. Фонд является некоммерческой микрокредитной компанией, зарегистрированной в форме фонда.</p>

Инициалы, фамилия

А. В. Дочкин

(полпісь)

1

A circular blue stamp with the text "Санкт-Петербургский государственный университет" around the top edge and "Библиотека" at the bottom. The center contains "2023 г.".

директор  
(должность руководителя)

Директор

**Примечание 5. Денежные средства**  
**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-
3	Расчетные счета	59 191	-	59 191	108 641
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-
5	ИТОГО	59 191	-	59 191	108 641

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		2	3	4	4
1	1 Денежные средства				
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой.				
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой				
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)				
5	Прочее				
6	ИТОГО			59 191	108 641

Остатка денежных средств, ограниченных к использованию на 01.01.2022г. Нет.

Директор  
 (подпись)

17 марта 2023 г.  
 (положность руководителя)

А. В. ДОЧКИН  
 (инициалы, фамилия)



**Приложение 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Таблица 7.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение
№	№	3	4	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-небанкетах	325 987	-	325 987	420 200
2	Займы выданные	163 397	176	163 220	502
3	Микрозаймы выданные	731 436	31 393	700 043	542 328
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-небанкетов	-	-	-	497
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-небанкетов	-	-	-	32 679
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	509 549
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-небанкетами	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-небанкетами	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-небанкетах	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-небанкетах	48 094	47 477	617	45 658
15	Итого	1 268 914	79 046	1 189 888	45 201
					457
					78 377
					930 311

ЗАЙМЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ И МИКРОЮРИДИЧЕСКИЕ, ОЦЕНЕННЫЕ ПО АВТОРСКОМУ МЕТОДИКЕ СТАВКОЙ

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.					На 31 декабря 2021 г.					
		Полная балансовая стоимость			Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток задолженности по процентным доходам	
		Остаток основного долга по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			
1	Займы выданные, в том числе:	3	163 265	4	5	6	7	176	163 220	502	10	11
2	займы, выданные юридическим лицам	1	147 909	2	132	3	-	176	147 855	205	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам –	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	недобросовестным заемщикам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные физическим лицам –нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	15 356	10	-	-	-	-	15 366	296	-	-	293
8	займы, выданные юридическим лицам	725 874	5 562	-	-	-	-	700 043	539 386	2 943	-	32 679
9	займы, выданные физическим лицам –	392 252	3 451	6	-	-	-	18 505	377 198	286 912	1 976	15 654
10	займы, выданные юридическим лицам –нерезидентам	2 299	-	-	-	-	-	2 221	1 341	2	-	1 343
11	займы, выданные физическим лицам –нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	займы, выданные юридическим лицам –нерезидентам	331 323	2 105	-	-	-	-	12 804	320 624	251 132	965	-
13	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	889 39	5 684	-	-	-	-	31 569	863 264	539 887	2 943	-
	ИТОГО											33 176
												509 655

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	6,340	20,800	32	181
2	Займы выданные, в том числе:	1,000	8,000	729	1,823
3	займы выданные физическим лицам	1,000	8,000	729	1,823
4	займы выданные юридическим лицам	1,000	8,000	8,000	10,250
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	1,000	8,000	8,000	10,250
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	3,000	3,000	1,092	8,250
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	12,000	101	7,095
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	3,750	5,000	728	730
9	микрозаймы выданные физическим лицам	1,000	12,000	101	1,095
10	микрозаймы выданные юридическим лицам				
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	1,000	12,000	163	1,095
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям				



Директор  
(должность руководителя)

А. В. Донкин  
(нидерланы, фамилия)

17 марта 2023 г.

**Примечание 9. Нематериальные активы**  
**Нематериальные активы**

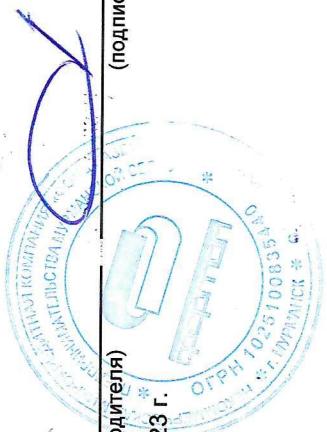
Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	731	-	-	731
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2021 г.	817	-	-	817
3	накопленная амортизация	(86)	-	-	(86)
4	Поступления	5	-	-	5
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(82)	-	-	(82)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	654	-	-	654
14	стоимость (или оценка) 01 января 2022 г.	822	-	-	822
15	накопленная амортизация	(168)	-	-	(168)
16	Поступления	323	-	-	323
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(117)	-	-	(117)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	860	-	-	860
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2022 г.	1 145	-	-	1 145

27 Накопленная амортизация

(20б) (20б)

Затраты, увеличивающих выгоды, которые можно извлечь от использования НМА, и подлежащих капитализации в 2022 году фонд не осуществлял.  
Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования на балансе фонда не числится.



Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)

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

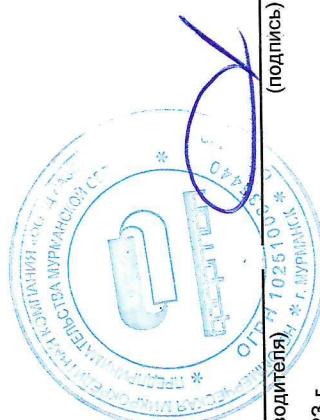
**Основные средства и капитальные вложения в них**

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	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	9	10	11	12	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14 269		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 638	-	12 632	-	-	-	-	-	-	-	(1 933)	
2		-	2 062	-	14 719	-	-	-	-	-	-	-	16 781	
3	накопленная амортизация	-	(424)	-	(2 088)	-	-	-	-	-	-	-	(2 512)	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	647	-	229	-	-	-	-	6 021	876	7 773	(876)	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Перепассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Амортизация	-	(359)	-	(2 092)	-	-	-	-	-	(1 933)	-	(4 384)	
10	Обесценение, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Восстановление обесценения, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переделки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переделки, в том числе: отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 926	-	10 768	-	-	-	-	4 083	16 782	-	(1 933)	
21		-	2 709	-	14 948	-	-	-	-	6 021	23 678	-	(6 896)	
22	Накопленная амортизация	-	(783)	-	(4 180)	-	-	-	-	(1 933)	(6 896)	-		

23	накопленное обесценение	-
24	Поступление	-
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-
27	Выбытие	-
28	Амортизация	(469)
29	Обесценение, в том числе:	(1 041)
30	отраженное в составе прибыли и убытка	(2 026)
31	отраженное в прочем совокупном доходе	-
32	Восстановление обесценения, в том числе:	-
33	отраженное в составе прибыли и убытка	-
34	отраженное в прочем совокупном доходе	-
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате пересечки, в том числе:	85
36	отраженное в составе прибыли и убытка	85
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-
38	Прочее	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе: первоначальная стоимость (переоцененная)	1 457
40	накопленная амортизация	2 709
41	накопленная обесценение	(1 252)
42	накопленное обесценение	(6 206)

Затраты, увеличивающие выгоды, которые можно извлечь из использования ОС и подлежащих капитализации в 2022 году Фонд не осуществлял.  
 Все основные средства, пригодные для использования, используются Фондом в своей деятельности.  
 Фонд не предоставляет во временное пользование объекты основных средств.  
 Фонд не имеет на балансе основные средства, ограниченные в использовании.



Директор  
(должность руководителя)  
А. В. Дочкин  
(подпись)

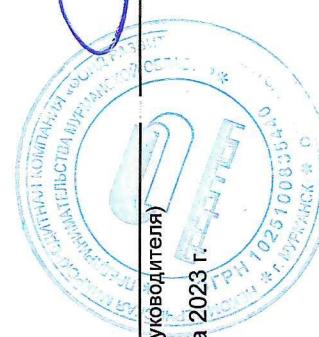
17 марта 2023 г.

**Примечание 11. Прочие финансовые активы**  
**Прочие финансовые активы**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Инвестиции в дочерние предприятия</b>	-	-	-	-	-	-
2	<b>Инвестиции в ассоциированные предприятия</b>	-	-	-	-	-	-
3	<b>Инвестиции в совместно контролируемые предприятия</b>	-	-	-	-	-	-
4	<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения, в том числе:</b>	-	-	-	-	-	-
5	<b>кредитных организаций</b>	-	-	-	-	-	-
6	<b>некредитных организаций</b>	-	-	-	-	-	-
7	<b>нефинансовых организаций</b>	-	-	-	-	-	-
8	<b>Прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения</b>	5	4	1	5	5	5
9	<b>Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги</b>	5	1	4	23	1	22
10	<b>Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками</b>	-	-	-	-	-	-
11	<b>Прочее</b>	4 920	3 459	1 461	5 584	5 198	386
12	<b>ИТОГО</b>	4 930	3 464	1 466	5 612	5 199	413

Выбытие долговых финансовых активов в отчетном периоде не произошло.



**Директор**  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.

**А. В. Дочкин**  
 (инициалы, фамилия)

(подпись)

**Примечание 12. Прочие активы**  
**Прочие активы**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с кредитными союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	211	-	211	208	-	208
5	Расчеты по социальному страхованию	351	-	351	351	-	351
6	Расчеты с персонаплом	108	-	108	156	-	156
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 526	-	1 526	964	-	964
9	Запасы	1 105	-	1 105	619	-	619
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	3 302	-	3 302	2 297	-	2 297

**Анализ измениений запасов**  
За 12 месяцев 2022 г.

Таблица 12.2

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

На отчетную дату Фонд не имеет запасов ограниченных в использовании, в том числе находящихся в залоге

Директор  
(должность руководителя) А. В. Дочкин  
(подпись) А. В. Дочкин  
(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 г.   
ГРН 100851  
г. Тверь  
17 марта 2023 г.  
1105

**Примечание 13. Резервы под обесценение**

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

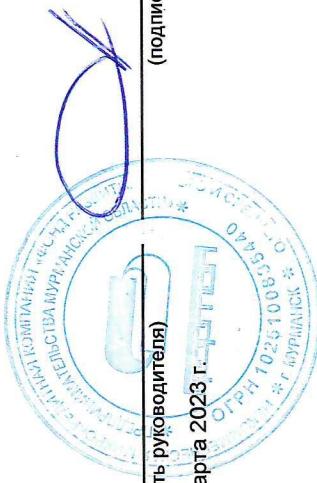
**Таблица 13.2**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	<b>Займы выданные</b>	<b>Микрозаймы выданные</b>	<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	-	-	-	-	-	-	45 201	78 377
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	497	32 679	-	-	-	2 276	4 080
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(10)	1 814	-	-	-	-	(3 411)
3	Списание за счет резерва	-	(311)	(3 100)	-	-	-	-	-
4	Прочие движкия	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	176	31 393	-	-	47 477	79 046	

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов**

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемье предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долговые финансовые активы	Прочее	Итого	
									1	2
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	1	-	-	5 198	5 199
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	4	(1 488)	(1 484)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	(251)	(251)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	1	-	4	3 459	3 464		



Директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Прочее	5 543	4 097
8	ИТОГО	5 543	4 097

Фонд не имеет обязательств, обеспеченных залогом.

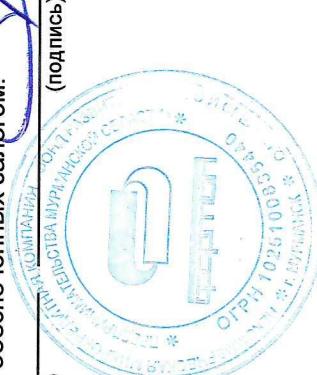
Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин

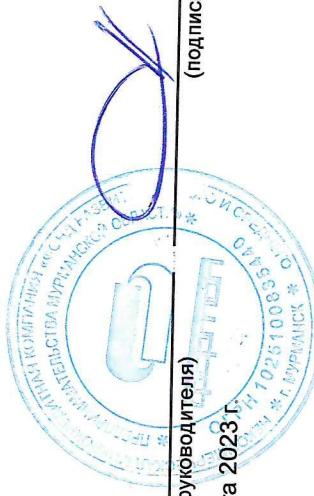
(инициалы, фамилия)



**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	27	295
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	3 131	4 599
3	Целевое финансирование (субсидии) и пожертвования, полученные не от учредителей на финансирование затрат и приобретение внеоборотных активов	15 894	22 083
4	ИТОГО	19 052	26 977



**Директор**  
(должность руководителя)

(подпись)

**А. В. Дочкин**

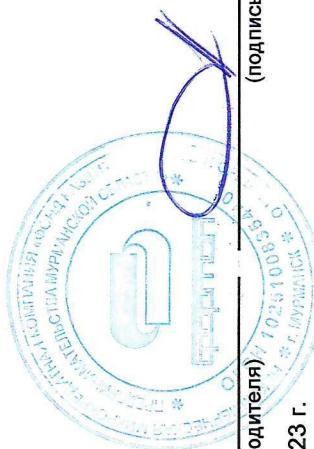
(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 г.

**Примечание 17. Прочие обязательства**  
**Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.
		2	3	
1	Расчеты с персоналом			
1	Расчеты по социальному страхованию			
2	Налог на добавленную стоимость, полученный			
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль			
4	Авансы (предоплаты) полученные			
5	Прочее			
6	ИТОГО	5 616	6 435	



Директор  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
 (подпись)  
 (инициалы, фамилия)

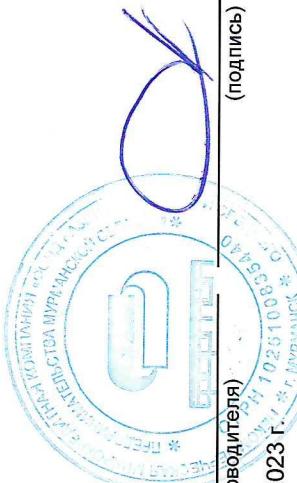
**Примечание 21. Процентные доходы**  
**Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-перезиентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	84 295	41 175
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	451	-
9	по микрозаймам выданным	43 302	23 017
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-перезиентах	40 542	18 158
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	84 295	41 175

Директор  
(должность руководителя)

(подпись)



А. В. ДОЧКИН  
(инициалы, фамилия)

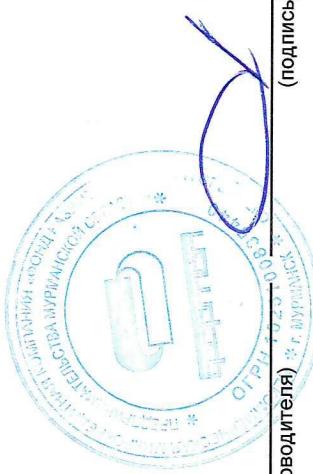
17 марта 2023 г.

**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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	финансовые активы, в том числе:		(34)
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долговые 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-нерезIDENTах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 205	(34)
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(9)	(5)
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 214	(27)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	(2)
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 долговые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-

21	прочее		
22	<b>финансовые обязательства, в том числе:</b>		
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	<b>прочие финансовые обязательства, в том числе:</b>		
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	<b>ИТОГО</b>	1 205	(34)



Директор  
(должность руководителя)

А. В. Дочкин  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 г.

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организацией	-	-
3	Расходы на персонал	48 702	41 151
4	Представительские расходы	381	381
5	Амортизация основных средств	3 536	2 451
6	Амортизация нематериальных активов	117	82
7	Расходы по аренде	-	465
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 500	935
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 323	1 599
10	Расходы по страхованию	10	9
11	Расходы на рекламу и маркетинг	3 831	2 226
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	373	238
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	844	731
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	304	306
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	310	331
18	Неустойки, штрафы, пени	-	469
19	Прочее	48 461	60 444
20	ИТОГО	110 692	111 818

**Примечание 27. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	6 369
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 049	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	2 700	4 841
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	237 876	146 710
7	Годовые доходы	11 364	9 203
8	ИТОГО	253 989	167 123

**Прочие расходы**

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	541	-
2	Прочие расходы	10 385	850
3	ИТОГО	10 926	850

Директор  
(должность руководителя)

А. В. Дочкин

(инициалы, фамилия)

17 марта 2023 г.



**Примечание 27. Прочие доходы и расходы**  
**Прочие доходы**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение прочих активов	-	6 369
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	2 049	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	2 700	4 841
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	237 876	146 710
7	Прочие доходы	11 364	9 203
8	ИТОГО	253 989	167 123

**Прочие расходы**

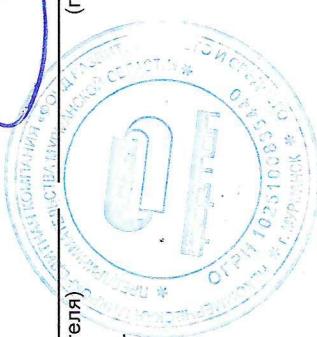
Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обеспечение прочих активов	541	-
2	Прочие расходы	10 385	850
3	ИТОГО	10 926	850

Директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

(подпись)

А. В. Дочкин  
(инициалы, фамилия)

**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	Безвозмездная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	возможны только по согласованию сторон
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ссудополучатель не вправе изменять цель использования Недвижимого имущества. Не имеет право заключать договоры и вступать в сделки, следствием которых является или может явиться какое-либо обременение предоставленного Ссудополучателю Недвижимого имущества и имущественных прав , в частности переход их к иному лицу.
4	Операции продажи с обратной арендой	-
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В отчетном периоде не было
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В отчетном периоде не было
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Исходя из предоставленного заключения о стоимости объекта оценки величина рыночной стоимости годовой арендной платы 1 кв.м. общей площади помещения расположенного по адресу : Мурманск, ул. Подстаницкого, д.1 (без учета НДС, без земельного участка, без коммунальных и эксплуатационных платежей) составляет 5740 (Пять тысяч семьсот сорок ) руб. Считаем, целесообразным провести переоценку отражения стоимости актива в форме права пользования с 01.02.2022г. с учетом новых данных Остаточная стоимость на 01.02.2022г. составит – 4086109,44 руб..

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

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 132	4 088
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	3 132	4 088

Прочие финансовые обязательства по ППА учитываются по примечанию 16

Директор

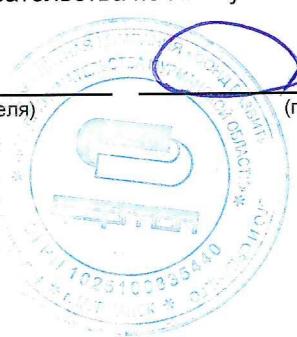
(должность руководителя)

(подпись)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин

(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 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 084	3 866
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 428)	2 289
4	Итого, в том числе:	10 656	6 155
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 656	6 155

Текущая ставка налога на прибыль равна 20% и применяется ко всей части прибыли в 2022 году.

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

Таблица 28.2

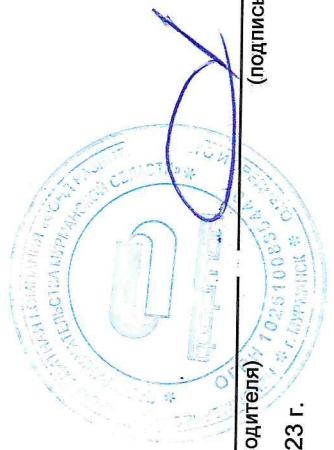
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	216 067	91 267
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	43 213	18 253
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В том числе:	(32 557)	(12 098)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(49 205)	(34 825)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	16 648	22 727
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 656	6 155

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2022 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
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	5	2	-	3
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	(15)	-	15
7	Прочие финансовые активы	8 437	(1 641)	-	10 078
8	Прочие активы	1 177	59	-	1 118
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	6 684	4 151	-	2 533
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	16 303	2 556	-	13 747
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 303	2 556	-	13 747
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
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	(43)	2	-	(45)
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	(130)	(130)	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-
29	Прочие обязательства	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(173)	(128)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	16 130	2 428
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	16 130	2 428
		13 702	13 702



Директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. ДОЧКИН  
(подпись)  
(инициалы, фамилия)

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

**Условные обязательства и активы**

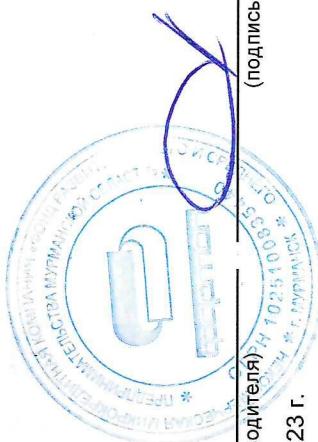
Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющим критериям признания в бухгалтерском балансе	Действующий портфель выданных поручительств (в оценке контрактной стоимости обязательств по выданым гарантам и поручителям) 668097тыс. руб
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Списанная задолженность по займам 20318 тыс. руб

## Информация о полученных обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Имущество принятое в обеспечение	1 461 678	2 219 492	886 884	1 375 685
	Полученные поручительства	1 849 765	-	-	-
	ИТОГО		863 264		509654



Директор  
(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
(подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу приобретенных ценных бумаг, полученных по договорам ренто и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
								1 559	1 559

В составе прочих обязательств отражена задолженность по вознаграждениям управленческого персонала базез задолженности по страховым взносам.

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

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Mfro									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая деблторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										1 148	1 148

В составе прочих обязательств отражена задолженность по вознаграждениям управленческого персонала базез задолженности по страховым взносам.

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Mатеринское предприятие	Однотипные операции	Ассоциированное предприятие	Контролируемое предприятие	Инвестиционные расходы	Ликвидационные расходы	Компания под контролем	Нормативные расходы
1	Процентные доходы	-	3	4	5	6	7	8	9
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	10
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовым инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	13 092

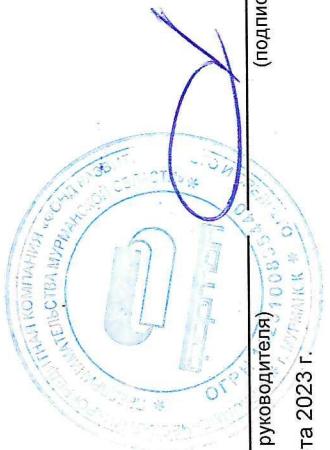
Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 213

## Информация о размере вознаграждения ключевому управлению персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	13 092	6 213
2	Страховые взносы	2 971	1 343
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	16 063	7 556



Директор

(должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин

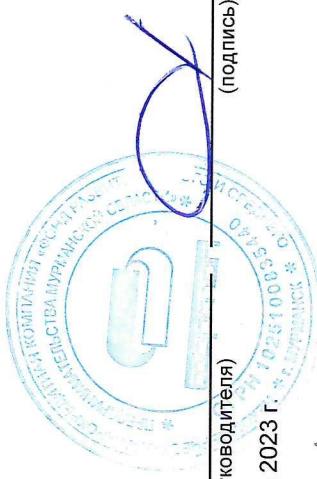
(инициалы, фамилия)

(подпись)

**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 можетоказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В связи с полученной информацией по выданым поручительствам Фондом были доначислены резервы по обесценению. По поручительству за ООО "Викинг" после получения информации о просрочке по кредиту и привлечения Фонда в качестве третьего лица по исковому заявлению, направленного в суд Банком. По поручительству за ИП Гостиццев А.В. была получена информация о смерти заемщика - был начислен резерв. После поступления от банка уточняющих сведений о вступлении в наследство родственников и хорошей платежной дисциплиной резерв по ИП Гостиццев А.В. восстановлен. По поручительству ООО "Автосервис Мустанг" был начислен резерв в связи с отказом в удовлетворении иска в Арбитражном суде Санкт-Петербурга
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых можетоказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Резерв под обесценение ООО "Викинг" - 9757 тыс. руб. РО ИП Гостиццев А.В. 1133 тыс. руб. (-1133 тыс. руб. восстановление) РО ООО "Автосервис Мустанг" - 9492 т.р.



Директор  
 (должность руководителя)

17 марта 2023 г.

А. В. Дочкин  
 (инициалы, фамилия)



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ

АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

(ОГРН 1097799010870, ИНН 7729440813, КПП 772901001)



119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

т: +7 (495) 734-22-22, ф: +7 (495) 734-04-22, [www.auditor-sro.org](http://www.auditor-sro.org), info@auditor-sro.org

ВЫПИСКА

из реестра аудиторов и аудиторских организаций

Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество»

«22» марта 2021 г.

№ 1349-Ю/21

Настоящая выписка из реестра аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО AAC) выдана в том, что аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "АК ФИНРОСА"

полное наименование аудиторской организации

регион Республика Татарстан (Татарстан), имеющая основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1071690035823, является членом СРО AAC и включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» 11 марта 2021 г. за основным регистрационным номером:

1	2	1	0	6	0	4	3	7	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)



Генеральный директор СРО AAC

О.А. Носова

(подпись)

В том числе получено 68 листов)

Исполнительный директор

*Л.Р.* Султанова Л.Р.

