

ООО «Аудит-Трейд»

**Аудиторское Заключение Независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрокредитная компания
«Фонд микрокредитования Иркутской области»
за 2023 год**

**141407, Московская область, Химки город,
Бабакина улица, 2Б**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимого аудитора

Адресат: Правлению Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», директору Мосиной О.Т.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», (ОГРН 1113850033945), 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 2023 года;

- Отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь - декабрь 2023 года;

- Отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за январь - декабрь 2023 года;

- Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь - декабрь 2023 года;

- Отчета об изменении собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации жилищного накопительного кооператива по состоянию за январь - декабрь 2023 года;

- Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных потоков за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к 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.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен ООО «АФ «Северная столица» (ОПНЗ 11606057456). По итогам аудита составлено немодифицированное аудиторское заключение от 28 февраля 2023 года в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Ответственность руководства и Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего

мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Правлением фонда аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Татаренкова Лидия Николаевна
Директор - Руководителя Аудита
ООО «Аудит-Трейд»
(ОРНЗ 21906007018)

Татаренкова Лидия Николаевна
Аудитор, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906007018)



Аудиторская организация:
ООО «Аудит-Трейд», 141407, Московская область,
Химки город, Бабакина Улица, 2Б,
ОРНЗ 12306161553

«22» февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25405000000	30020135	1113850033945	3801990027

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

на 31 декабря 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	42 019	299 588
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 128 931	849 833
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
5	Нематериальные активы	9	216	285
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 727	6 401
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11	1 156	239
10	Прочие активы	12	369	308
11	Итого активов		1 178 418	1 156 654
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	5 285	6 586
14	Обязательства по текущему налогу на		3 174	1 313
15	Отложенные налоговые обязательства	28	571	1 321
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	11 329	11 831
18	Прочие обязательства	17	1 698	1 711
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		22 057	22 762
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	1 098 234	1 098 234
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		58 127	35 658
27	Итого собственных средств		1 156 361	1 133 892
28	Итого собственных средств и обязательств		1 178 418	1 156 654

Директор

(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

(подпись)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25405000000	30020135	1113850033945	3801990027

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 133 892	982 141
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 133 892	982 141
4	Поступило средств, в том числе:		73 395	202 822
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:		73 395	202 822
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	20	-	136 265
15	доходы, в том числе:		73 395	66 557
16	процентные доходы	21	67 219	62 678
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
20	прочие доходы	27	6 176	3 879
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(50 926)	(51 071)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(50 926)	(51 071)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(45 271)	(47 148)
30	процентные расходы		(540)	(421)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 205)	(7 964)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(43 526)	(38 763)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(37 724)	(32 921)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		(1 591)	(1 004)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(98)	(207)
41	расходы по аренде		-	(601)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		(160)	(160)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(450)	(438)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(308)	(920)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(581)	(202)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(955)	(699)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(20)	(21)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(1 639)	(1 590)
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(5 655)	(3 923)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		1 156 361	1 133 892
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		1 156 361	1 133 892

Директор

(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.



(подпись)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25405000000	30020135	1113850033945	3801990027

**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 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

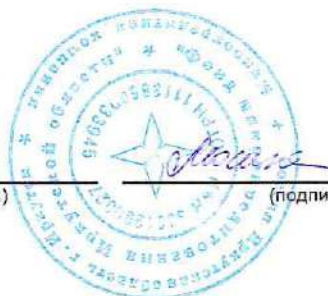
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	67 219	62 678
2	Процентные расходы		(540)	(421)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		66 679	62 257
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(1 205)	(7 964)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		65 474	54 293
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(43 526)	(38 763)
9	Прочие доходы	27	6 176	3 878
10	Прочие расходы		-	-
11	Итого операционные доходы (расходы)		(37 350)	(34 885)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		28 124	19 409
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(5 655)	(3 923)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		22 469	15 486
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-

19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			22 469	15 486

Директор

(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.



(подпись)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25405000000	30020135	1113850033945	3801990027

**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 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" (МК "ФМКИО")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

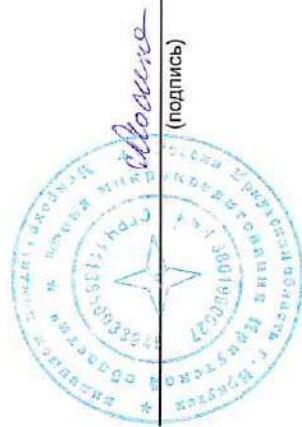
Почтовый адрес 664011, Иркутская обл., Иркутск г, Рабочая ул., д. 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5 Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	6 Неделимый фонд	7 Резервный фонд	Резервы			11 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12 Итого
							8 Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9 Прочие резервы	10 Итого резервы		
1	Остаток на 01 января 2022 г.	-	-	961 969	-	-	-	-	-	20 172	962 141
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	982 141
4	Остаток на 01 января 2022 г. пересмотренный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 172
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	15 486
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																		-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
9	Вклады учредителей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	136 265
12	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 658
13	Остаток на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 658
14	Изменения вследствие выявленных ошибок																		-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16	Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 658	1 133 892
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	22 469	22 469
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
21	Вклады учредителей	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
24	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Остаток на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 127	1 156 361



Директор _____ (должность руководителя)
 О. Т. Мосина _____ (инициалы, фамилия)
 6 февраля 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25405000000	30020135	1113850033945	3801990027

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 664011, Иркутская обл, Иркутск г, Рабочая ул, д. 2а, оф. 44

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		66 846	62 106
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		4 990	3 327
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(42 845)	(36 208)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(4 544)	(2 016)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		766 119	794 603
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 045 867)	(855 905)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		1 196	1 241
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 452)	(1 327)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(255 557)	(34 179)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств		-	-

16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
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:		(2 012)	(2 001)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27.1	(2 012)	(2 001)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		-	136 265
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 012)	134 264
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(257 569)	100 085
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		299 588	199 503
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	42 019	299 588

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций №9120738001142 от 16.02.2012г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее СМСП), физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предоставление иных займов СМСП
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовую деятельность Фонд осуществляет в порядке, установленном федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" Фонд
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	664011, Иркутская область, город Иркутск, улица Рабочая, дом 2А, офис 44
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	16
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	

Директор

(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)



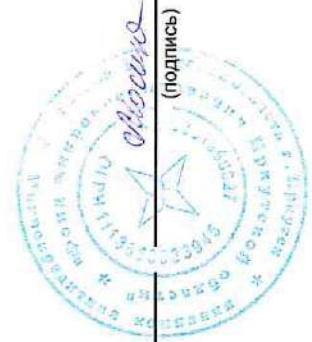
(подпись)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>3</p> <p>МКК "ФМК ИО" является государственной некоммерческой МФО предпринимательского финансирования, что отражает специфику ее деятельности и, соответственно, факторы и влияния, определяющие ее финансовые результаты: 1. капитализация Фонда за счет бюджетных средств в рамках реализации нацпроектов по поддержке МСП, а также средств учредителей; 2. востребованность услуг Фонда со стороны субъектов МСП и самозанятых граждан, меры финансовой поддержки которыми гарантированы государством; 3. нормативное ограничение максимальных процентных ставок Фонда за пользование микрозаймом и дифференцированный подход при их определении в зависимости от категории заемщика; 4. возможность размещения временно свободных денежных средств на банковских счетах под проценты; 5. существенная доля микрозаймов в портфеле Фонда с минимальными процентными ставками для предпринимателей, осуществляющих приоритетные виды деятельности и/или деятельность в моногородах, а также других особых групп предпринимателей; 6. специальные финансовые продукты для регионального приоритета; 7. повышенный уровень рисков при кредитовании начинающих предпринимателей (startap), выдаче беззалоговых займов, изменение макро- и микроэкономической ситуации; 8. необходимость создания резервов по займам с просроченной задолженностью, реструктуризацией и другими рисками; 9. разработка новых финансовых продуктов с учетом текущей потребности предпринимателей и экономической ситуации, отсутствие дополнительных комиссий и обязательного страхования жизни и имущества; 10. предоставление реструктуризации, применение гибкой системы взимания пени в случаях ухудшения финансового состояния заемщика, мобилизации.</p>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Российская экономика и финансовый рынок столкнулись с широким спектром вызовов, обусловленных беспрецедентным санкционным давлением. Был ограничен доступ к рынкам товаров, услуг, капитала, транспортной, логистической, платежно-расчетной инфраструктуре недружественных государств, которые являлись основными торговыми партнерами России. В этих условиях на начальном этапе внутренний финансовый рынок испытал стресс, но ситуация была быстро стабилизирована благодаря принятым мерам Банка России и Правительства РФ. Выбранные подходы на сохранение рыночных принципов и открытость российской экономики обеспечили гибкость и адаптивность системы в меняющихся условиях. Финансовый сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свои ключевые функции, в том числе выступая проводником мер государственной поддержки экономики. В 2023 году произошло не только восстановление финансового рынка, но и развитие его основных сегментов. И основной фокус мер сместился в сторону проектирования необходимых для этого экономических, правовых, регуляторных условий и дальнейшего развития финансовой инфраструктуры. Эффект от реализации этих мер будет проявляться в будущем. Финансовый рынок продемонстрировал позитивную динамику. Активы финансовых организаций за три квартала 2023 года увеличились на 20,7%, до 207,6 трлн рублей. Они выросли по отношению к ВВП по сравнению с 2021 годом, что говорит о восстановлении и росте финансового рынка в масштабах экономики. Объемы банковского сектора увеличились в продолжение динамики, которая наблюдалась и в прошлом году. При этом активы небанковских финансовых организаций восстанавливались после снижения в 2022 году и по итогам 9 месяцев 2023 года уже на 18,9% превышали показатели 2021 года. На рынке микрофинансирования в 2023 году наблюдался умеренный рост: портфель рынка за 9 месяцев 2023 года вырос на 16,1% (до 423 млрд рублей), что на 6% выше, чем за 2022 год. Рост портфеля в основном происходил за счет потребительского сегмента, при этом портфель займов бизнесу увеличился на 4%.</p>
---	---	---



Директор (подпись) О. Т. Мосина (инициалы, фамилия)

(должность руководителя)
6 февраля 2024 г.

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО. Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Принципы учетной политики, используемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Ключевые методы оценки финансовых инструментов: Финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков об обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссию, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация актива (обязательства) в финансовой отчетности — это отражение стоимости актива (обязательства) в иной (иных) статье (статьях) баланса по сравнению с предшествующим балансом; — включение актива (обязательства) в иную классификационную группу при раскрытии информации в отношении него в Примечаниях по сравнению с предшествующими Примечаниями, не являющееся корректировкой ошибки или следствием ошибки. Ретроспективное применение учетной политики предусматривает корректировку всех входящих сальдо за предыдущие отчетные периоды по каждому компоненту, а также сводных показателей за предыдущие отчетные периоды.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не проводилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Фонда также использует профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статью «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» оказали оценки и допущения - оценки вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по цене сделки. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива или обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей разумные сроки, и совершается по рыночной стоимости (ставке). Под разумными сроками понимается срок, не превышающий 6 месяцев. Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей установленный срок, или совершается по рыночной ставке, финансовые активы и обязательства оцениваются по методу дисконтированной стоимости с применением эффективной ставки процента (ЭСП). Классификация финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости; долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтируемой стоимости; долевым финансовым активам, оцениваемым по себестоимости за вычетом обесценения. Классификация финансовых обязательств: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости; долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтируемой стоимости. Фонд при определении справедливой стоимости финансовых инструментов применяет следующую иерархию методов оценки: 1) Определение котировки на активном рынке (аналогичного) финансового инструмента на активном рынке. 2) Определение цены исхода из аналогичных договоров купли-продажи и цены последней рыночной сделки для идентичного финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами. Если цена последней сделки не является надежной оценкой справедливой стоимости Фонд вправе откорректировать эту цену на основании профессионального суждения. 3) Определение цены исхода из доходного метода, который определяет справедливую стоимость исходя из ожидания получения будущих доходов или выгод. Иными словами, стоимость актива может быть определена исходя из его способности приносить доход в будущем.</p> <p>Фонд не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.</p> <p>Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.</p> <p>Парасчет не проводился.</p> <p>Принятая Фондом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с Главой 2 Положения Банка России № 612-П от 25.10.2017г.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подтверждены незначительному изменению стоимости. В финансовой отчетности отражаются с учетом резервов под обесценение. Начисление оценочного обязательства по остаткам на расчетных счетах на отчетную дату осуществляется на основании профессионального суждения.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	

9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы отсутствуют.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Амортизированная стоимость актива определяется как величина, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму амортизации и уменьшенная на сумму резерва под обесценение.</p> <p>Долговые активы учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех ниже указанных условий: доходы заимодавца оцениваются в той же валюте, в которой был выдан финансовый актив; доходом может быть фиксированная сумма дохода, доход может рассчитываться в течение срока действия актива с применением фиксированной ставки процента для доходов с фиксированной процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период; договор не имеет каких-либо условий, которые могут привести к тому, что заимодавец потеряет основную сумму и проценты, начисленные за текущий или предыдущий периоды; если договор не имеет положений, которые позволяют или требуют как досрочно погасить, так и досрочно потребовать выплату по договору, кроме случаев, когда требование о досрочном погашении позволяет минимизировать возросший кредитный риск; договор не содержит иных условий положений в части доходности или погашения, кроме как выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой заем или банковский вклад оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.</p> <p>Обязательства отсутствуют</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Финансовые обязательства Организации, возникающие в денежной форме (в валюте РФ) принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств. 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. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день каждого квартала, а также на даты полного или частичного погашения.</p> <p>Не применяется ввиду отсутствия актива.</p>
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	

14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется ввиду отсутствия актива.
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется ввиду отсутствия актива.
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимость предметов для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме равной или большей 100 000 рублей. Для последующей оценки основных средств организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (автотранспортные средства, оборудование, мебель, офисная техника); по переоцененной стоимости (земля, недвижимость). Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Организация применяет линейный способ начисления амортизации. Для группы основных средств (земля, недвижимость) ликвидационная стоимость не определяется. Для групп основных средств (автотранспорт, оборудование, офисная техника) определяется ликвидационная стоимость в случае, если она является существующей величиной, на основе общедоступной информации (печатные издания, Интернет и пр.) о продажной стоимости (предложения на продажу) аналогичных объектов на дату оценки. При невозможности определить продажную стоимость объекта (отсутствие общедоступной информации), стоимость определяется на основе стоимости передачи объекта в качестве лома, вторсырья или в утиль. Для группы основных средств (мебель) – в связи с несущественностью, ликвидационная стоимость признается равной нулю.

18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования активов определяется исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств. Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом вышеперечисленных фактов и с учетом амортизационных групп, предусмотренных постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод (более 20 % от существующих на дату признания имущества) объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования корректируется с целью отражения такого изменения.</p>
19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в фонде, объединяются в однородные группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение, авторские права; права на средства индивидуализации, патенты; прочие. Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и возмещаемые налоги. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов НМА подлежат признанию на момент их выявления.</p>
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (по фактическим затратам).</p>

21	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p>
22	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства организации) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p>
23	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия нематериальных активов, создаваемых собственными силами.</p>
23.1	<p>Порядок признания и последующего учета запасов</p>	<p>Согласно п. 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» организация не применяет этот Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии ФСБУ 5/2019 «Запасы» должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, организация разделяет на следующие группы: канцелярские принадлежности; компьютерные принадлежности; офисные принадлежности; комплектующие для ремонта офисного оборудования; медицинские принадлежности; чистящие средства; печатная продукция; прочее.</p>

24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, трудовыми и (или) коллективными договорами. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Организация признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются организацией в случае, если: у организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием учредителей организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
25	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия обязательства.</p>

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды: (а) фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; (б) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды (как описано в пункте 28); (с) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; (d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (е) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. После даты начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.</p> <p>Фонд не использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды.</p>
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применяется ввиду отсутствия.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предумотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предумотренной в договоре аренды процентной ставки и отсутствии заемных средств, фонд при определении процентной ставки основывается на информации Банка России о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях в зависимости от срока аренды на дату заключения договора. Данная ставка используется в качестве ставки дисконтирования арендных платежей.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применяется ввиду отсутствия.
26.4	Долучения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется ввиду отсутствия.

27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Временные разницы – разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением счетов по учету капитала. Налогооблагаемые временные разницы – возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который увеличивает сумму налога в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы – возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающий его в будущие отчетные периоды.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	К собственным средствам Фон относит целевые средства, а также нераспределенную прибыль.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется ввиду отсутствия.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется ввиду отсутствия.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется ввиду отсутствия.



Директор
(должность руководителя)
6 февраля 2024 г.

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	42 019	-	42 019	299 588	-	299 588
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	42 019	-	42 019	299 588	-	299 588

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	-	-	42 019	299 588
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	-	-	42 019	299 588

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-



Директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) **О. Т. Мосина**
 6 февраля 2024 г. (подпись)

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6					
1	2									
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 175	-	80 175	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	46 493	-	46 493	-	47 709	-	47 709	-	47 709
3	Микрозаймы выданные	1 019 618	17 957	1 001 661	-	818 143	16 752	801 391	-	801 391
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:									
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	работы и услуги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерскими операциями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по неисленным доходам по акциям, дотам, паям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	602	-	602	-	733	-	733	-	733
15	ИТОГО	1 146 888	17 957	1 128 931	-	866 595	16 752	849 833	-	849 833

Займы, выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.					На 31 декабря 2022 г.								
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость								
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Займы выданные, в том числе:														
2	займы, выданные юридическим лицам	48 447	46	-	-	-	46 493	47 656	53	-	-	-	-	-	47 709
3	займы, выданные физическим лицам	40 823	44	-	-	-	40 867	44 308	52	-	-	-	-	-	44 368
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	5 624	2	2	-	-	5 626	3 350	1	-	-	-	-	-	3 351
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 015 473	4 145	-	-	17 957	1 001 661	814 204	3 939	-	-	-	-	-	801 391
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	495 790	1 990	-	-	15 150	482 530	465 165	2 214	-	-	-	-	-	443 653
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	8 465	20	-	-	-	8 485	7 164	15	-	-	-	-	-	7 179
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	511 218	2 135	-	-	2 807	510 545	351 874	1 710	-	-	-	-	-	350 549
13	ИТОГО	1 051 920	4 191	-	-	17 957	1 048 154	861 860	3 992	-	-	-	-	-	849 100

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1		3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16,000	34	34	
2	Займы выданные, в том числе:	3,000	1 827	1 827	1 096
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам	3,000	1 827	1 827	1 096
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	4,000	1 827	1 827	1 828
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,000	184	1 829	182
9	микрозаймы выданные физическим лицам	5,000	549	1 096	730
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	2,000	184	1 829	182
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,250	364	1 827	1 095

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
2	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
6	Незавершенный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-



Директор
(полномочность руководителя)
6 февраля 2024 г.

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

**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 2022 г., в том числе:	224	-	-	224
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	732	-	-	732
3	накопленная амортизация	(508)	-	-	(508)
4	Поступления	268	-	-	268
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(207)	-	-	(207)
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 2023 г., в том числе:	285	-	-	285
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	1 000	-	-	1 000
15	накопленная амортизация	(715)	-	-	(715)
16	Поступления	29	-	-	29
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(98)	-	-	(98)
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 2023 г., в том числе:	216	-	-	216
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	1 029	-	-	1 029
27	накопленная амортизация	(813)	-	-	(813)

Директор _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя) **О. Т. Мосина**



_____ (подпись)
 6 февраля 2024 г.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого		
		Земля, здания и сооружения		Транспортные средства		Прочее		Земля, здания и сооружения		Транспортные средства				Прочее	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	первоначальная (первоначальная) стоимость (первоначальная) амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 405	-	-	7 405	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 004)	-	(1 004)	
11	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 401	-	6 401	
21	первоначальная (первоначальная) стоимость (первоначальная) амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 405	-	7 405	
22	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 004)	

24	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363	917
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 591)
29	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли и убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363	5 727
40	первоначальная (пересеченная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363	8 322
41	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 595)
42	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	1 156	-	1 156	239	-	239
12	ИТОГО	1 156	-	1 156	239	-	239



О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	369	-	369	308	-	308
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	369	-	369	308	-	308

**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2023 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	-	-
19	Признание в составе расходов	-	-	-	-	-	-
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Директор _____ О. Т. Мосина _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)



6 февраля 2024 г.

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	16 752	-	-	-	-	16 752
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	1 205	-	-	-	-	1 205
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	17 957	-	-	-	-	17 957

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
		3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-



Директор
(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

**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 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде	5 285		6 586	
7	Прочее				
8	ИТОГО	5 285		6 586	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2				
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по аренде	8,600	1 108	8,600	1 473
7	Прочее			9,200	1 642

Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(подпись)

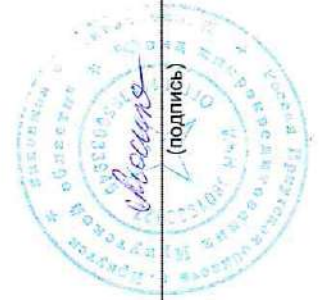
О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	183	199
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями, товарищами,	-	-
3	Прочее	11 146	11 632
4	ИТОГО	11 329	11 831



Директор
(должность руководителя)

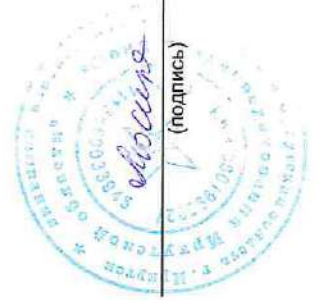
О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 304	1 322
2	Расчеты по социальному страхованию	394	389
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 698	1 711



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

(подпись)

6 февраля 2024 г.

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

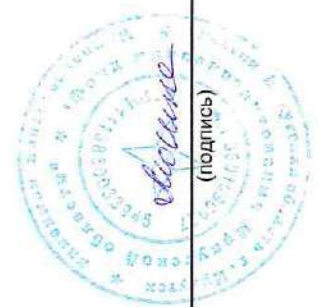
Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению до 2023г.	1 098 234	-	1 098 234
	Итого	1 098 234	-	1 098 234



Директор _____ О. Т. Мосина _____ (инициалы, фамилия)
 (должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	67 219	62 678
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	1 647	626
9	по микрозаймам выданным	44 216	39 677
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 356	22 375
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	67 219	62 678



Директор
(должность руководителя)

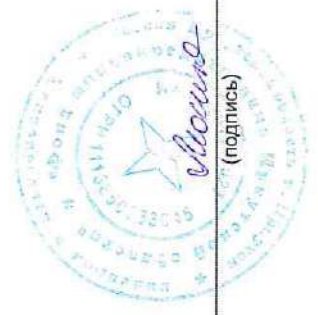
О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

**Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	540	421
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по аренде	540	421
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	540	421



Директор (должность руководителя) О. Т. Мосина (инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	37 724	32 921
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	1 591	1 004
6	Амортизация нематериальных активов	96	207
7	Расходы по аренде	-	601
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	160	160
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	450	438
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	308	920
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	581	202
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	955	699
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	20	21
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	80	80
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 559	1 510
20	ИТОГО	43 526	38 763

Расходы на персонал

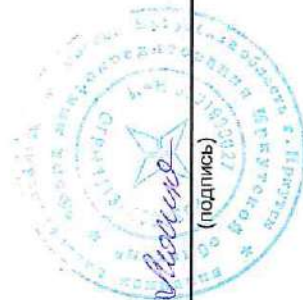
Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	28 913	25 506
2	Страховые взносы	6 293	7 063
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Расходы по подготовке (переподготовке) кадров	518	352
7	ИТОГО	37 724	32 921

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	5 835	3 754
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	341	124
8	ИТОГО	6 176	3 878

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	-	-
3	ИТОГО	-	-

Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

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

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Для осуществления уставной деятельности Фонда арендует нежилые помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Будущими денежными потоками, которыми потенциально подвержен арендатор, не отраженными при оценке обязательств по договору, является стоимость иного компонента аренды, включающего в себя плату за коммунальные услуги и обслуживание систем жизнеобеспечения
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	В договорах аренды отсутствуют особые условия и ограничения
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой не осуществлялись
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	Отсутствуют обязательства по договорам краткосрочной аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не осуществлялся

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 727	6 401
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	5 285	6 586

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

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 012	2 001
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 012	2 001
7	Итого отток денежных средств	2 012	2 001

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

Таблица 27.1.4

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

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

Таблица 27.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 лет до 3 лет	-	-
5	от 3 лет до 4 лет	-	-
6	от 4 лет до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

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

Таблица 27.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 лет до 3 лет	-	-
4	От 3 лет до 4 лет	-	-
5	От 4 лет до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-



Директор
(должность руководителя)

6 февраля 2024 г.

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.	3а 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 405	3 112
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(750)	811
4	Итого, в том числе:	5 655	3 923
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 655	3 923

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.	3а 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 124	19 409
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	5 806	4 033
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(151)	(110)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(151)	(110)
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	5 655	3 923

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.				На 01 января 2023 г.	
		1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	52	(68)	-	-	-	120
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	163	20	-	-	-	143
6	Основные средства и капитальные вложения в них	500	299	-	-	-	201
7	Прочие финансовые активы	27	(16)	-	-	-	43
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 057	(260)	-	-	-	1 317
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	34	(18)	-	-	-	52
13	Прочие обязательства	340	(2)	-	-	-	342
14	Общая сумма отложенного налогового актива	2 173	(45)	-	-	-	2 218
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 173	(45)	-	-	-	2 218
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
17	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 055)	789	-	-	-	(1 844)
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	(206)	(6)	-	-	-	(200)
22	Основные средства и капитальные вложения в них	(1 481)	-	-	-	-	(1 481)

23	Прочие финансовые активы	(1)	(1)	-	-
24	Прочие активы	-	14	-	(14)
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	(1)	(1)	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 744)	795	-	(3 539)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(571)	750	-	(1 321)
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(571)	750	-	(1 321)



Директор
(должность руководителя)

О. Т. Мосина
(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

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

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Имущественное обеспечение	1 345 368	822 897	1 396 805	855 905
	Поручительство	1 088 296	964 367	1 043 898	855 905
	ИТОГО	2 433 664	964 367	2 440 703	855 905



Директор

(должность руководителя)

О. Т. Мосина

(инициалы, фамилия)

6 февраля 2024 г.

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2023 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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 33.1

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

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2023 г.**

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
	2	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	10
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	4 552	-	-	4 552

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

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капиталными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	4 174	-	-	4 174

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 748	3 479
2	Страховые взносы	804	695
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	4 552	4 174



Директор (должность руководителя) _____ О. Т. Мосина (инициалы, фамилия)

(подпись)

6 февраля 2024 г.