

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО  
АУДИТОРА  
о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
некоммерческой организации - Фонд  
«Микрокредитная компания Еврейской  
автономной области»  
за 2023 год**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю  
некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания  
Еврейской автономной области»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» (ОГРН 1197901000890), состоящей из бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г. и отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г.; а также приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г., отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 г., отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2023 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая основные положения учетной политики за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение некоммерческой организации - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств 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.

### **Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета 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 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.

Члены Наблюдательного совета несут 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 членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аземша Екатерина Александровна  
Генеральный директор  
аудиторской организации,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006014388)

Аудиторская организация  
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «Аземша и партнёры»  
660049, г. Красноярск, пр-кт Мира, д. 7Г, офис 68,  
ОРНЗ 11606061150



**«12» марта 2024 года.**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

**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.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НКО Ф)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-Летия Ссср пр-кт, д. № 12, корп. А

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
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	211 183	77 264
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	269 144	205 953
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
5	Нематериальные активы	9	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы	11	2	5
	в том числе:			
			-	-
			-	-
10	Прочие активы	12	1 085	368
11	Итого активов		481 414	283 590
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		607	62
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	663	612
18	Прочие обязательства	17	871	705
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		2 141	1 379
<b>РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
21	Поступления от учредителей	20	462 876	272 888





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

**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.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НКО ФОНД  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аobl, Биробиджан г, 60-Летия Ссср пр-кт, д. № 12, корп. А

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:		282 211	166 856
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		282 211	166 856
4	Поступило средств, в том числе:		212 301	127 626
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:		212 301	127 626
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы	20	189 988	110 660
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		22 313	16 966
16	процентные доходы	21	11 323	9 302
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		178	-
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	10 812	7 664
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(15 289)	(12 271)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(15 289)	(12 271)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(13 483)	(11 083)
30	процентные расходы		-	-



31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	(141)
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	(13 463)	(10 942)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(86)	(86)
37	расходы на персонал		(11 908)	(9 818)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		-	-
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(520)	(713)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		-	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(21)	(12)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(146)	(3)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(71)	(32)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		(711)	(278)
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(1 776)	(1 188)
56	<b>Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:</b>		479 273	282 211
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		479 273	282 211

Генеральный директор

(должность руководителя)

1 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

**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.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НКО ФОНД)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-Летия Ссср пр-кт, д. № 12, корп. А

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
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы	21	11 323	9 302
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	11 323	9 302
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		178	(141)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	21	11 501	9 161
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов</b>				
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	(13 463)	(10 942)
9	Прочие доходы	27	10 812	7 664
10	Прочие расходы		-	-
11	Итого операционные доходы (расходы)		(2 651)	(3 278)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	8 850	5 883
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(1 776)	(1.188)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 074	4 695
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			



19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			7 074	4 695

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 2024 г.



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

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

за Январь - Декабрь 2023 г.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НКО ФС  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г. 60-Летия Ссср пр-кт, д. № 12, корп. А

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

Номер строки	Наименование показателя	Резервы						Итого				
		Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и доплатительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		Прочие резервы	Итого резервы	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2022 г.	20	162 228	1 845	-	6	7	8	9	10	11	12
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										2 783	166 856



3	Изменения вследствие изменения учетной политики																			
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный	20	162 228	1 845															2 783	166 856
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X													4 695	4 695
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X													X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X													X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X													X	-
9	Выплаты учредителям	20	110 660	X	X														X	110 660
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	X	X														X	-
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X																X	-
12	Прочие движения резервов																			-
12.1	Остаток на 31 декабря 2021 г.	20	272 888	1 845															7 478	282 211
13	Остаток на 31 декабря 2022 г.		272 888	1 845															7 478	282 211
14	Изменения вследствие выявленных ошибок																			
15	Изменения вследствие изменения учетной политики																			

16	Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный		272 888	1 845								7 478	282 211
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	7 074	7 074
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	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		
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		
21	Вклады учредителей	189 988	X	X	X	X	X	X	X	X	X	189 988	
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	X		X		X		X		X			
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	X						X		X			
24	Прочие движения резервов												
25	Остаток на 31 декабря 2023 г.	462 876	1 845									14 552	479 273



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
1 марта 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
99401000000	39753885	1197901000890	7901550330

**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.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ - ФОНД "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЕВРЕЙСКОЙ АВТОНОМНОЙ ОБЛАСТИ" (НКО Ф)  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 679016, Еврейская Аобл, Биробиджан г, 60-Летия Ссср пр-кт, д. № 12, корп. А

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
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		11 352	9 045
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		25	33
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(14 033)	(10 680)
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		(1 232)	(1 323)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		105 596	90 057
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(168 637)	(211 441)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		11 047	8 253
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(55 882)	(116 056)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и 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			-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:			-	-
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		189 801		110 660
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		189 801		110 660
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		133 919		(5 396)
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		77 264		82 660
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		211 183		77 264

Генеральный директор  
(должность руководителя)



(подпись)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

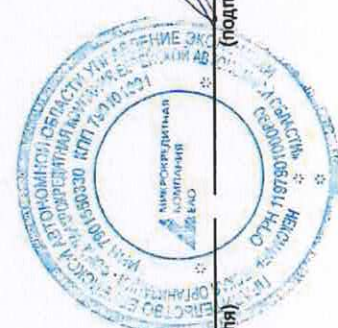


1 марта 2024 г.

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Рег.номер записи 1903699009450, от 22.11.2019 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	- Микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствует требованиям законодательства:- Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 № 7-ФЗ;- Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 № 151-ФЗ.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Некоммерческая организация, созданная в форме фонда
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, пр-кт 60-летия СССР, д.12 "а"
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	8
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Департамент экономики правительства Еврейской автономной области
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, пр-кт 60-летия СССР, д.18



Генеральный директор  
(должность руководителя) \_\_\_\_\_ О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.



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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	3 Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», предоставление целевых займов субъектам деятельности в сфере промышленности и размещению временно свободных денежных средств на неснижаемые остатки в кредитных организациях. С другой стороны, в соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего предпринимательства, утвержденному Президентом РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данное направление заложены значительные финансовые ресурсы как федерального, так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Еврейской автономной области.



<p>2</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной рядом действующих санкций и неоднозначной налоговой политикой государства, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Кроме этого, экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Еврейской автономной области. Вместе с тем, стабильно положительная тенденция развития малого и среднего предпринимательства в Еврейской автономной области удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес – ориентированной региональной политики, которая позволяет создать развитую инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность и принимаемые решения руководства Фонда (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов). Политическая и экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. На глобальных рынках нефти и газа наблюдается сильная волатильность спроса и цен. В настоящее время невозможно надежно оценить продолжительность и степень влияния событий на Украине и санкций на финансовое положение и результаты деятельности НКО Фонд "МКС ЕАО" в будущие отчетные периоды.</p>
---	---



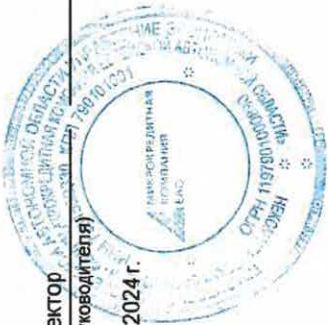
Пояснение:

Генеральный директор  
(должность руководителя)

  
(подпись)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017г. №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применены последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

**О. Л. Казакова**  
(инициалы, фамилия)

**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

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



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 отклонении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят. - Сроки полезного использования нематериальных активов. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов является предметом суждения комиссии по вводу в эксплуатацию, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования объектов нематериальных активов, комиссия по вводу в эксплуатацию принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных предположениях могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем. - Финансовые обязательства. Денежные средства, выданные по договору микрозайма учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору микрозайма, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам микрозайма, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая микрозаймы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год метод ЭСП не применяется. Метод ЭСП применяется к договорам микрозайма, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, является существенной и составляет более 3%.



Финансовые активы Первоначальное признание Финансовые активы, в соответствии с МСФО 39, классифицируются, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Фонд определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости. Дата признания Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи ценных бумаг, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Прибыли и убытки о финансовых активов, удерживаемых для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе. Удерживаемые до погашения финансовые активы Непроизводные финансовые активы с фиксированными определенными выплатами по ним и фиксированной датой погашения, классифицируются, как «Удерживаемые до погашения», если Фонд имеет намерение и возможность удерживать их до погашения. Инвестиции, предназначенные для удержания в течение неопределенного периода, не попадают в эту группу. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых по договору продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами в отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости, при необходимости формируется резерв на возможные потери. Определение справедливой стоимости - Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких либо затрат по сделкам. -Для всех других финансовых инструментов, которые не котированы на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки. -Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за



4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютой представления отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не осуществлял перерасчет показателей предыдущих периодов.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Фонд применяет отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию влияния не оказало.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях и лицевых счетах открытых для казначейского сопровождения в Департаменте финансов правительства Еврейской автономной области.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые инструменты. Фонд классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: - финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; - финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости. Данная классификация осуществляется на основе: - бизнес - модели, применяемой для управления финансовыми активами; - характеристик договорных денежных потоков, относимых к данному активу. Фонд относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие статьи финансовых активов, относящиеся к договорным правам на получение денежных средств или иного финансового актива о другой компании: - займы выданные; - дебиторскую задолженность; - прочую дебиторскую задолженность. То есть все финансовые активы, в отношении которых предсказуемы денежные потоки вместе с оплатой за предоставление финансирования. Все остальные финансовые активы классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости. Классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Микрозаймы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Микрозаймы и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Любое изменение справедливой стоимости актива, который будет получен в течение периода между датой заключения сделки и датой расчета, не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме убытков от обесценения). Что касается активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение в справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода.





12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	
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	
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 недвижимую имущество той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем, - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд использует следующую классификацию основных средств: - офисное оборудование, - вычислительная техника и компьютеры, - транспортные средства, - здания и сооружения, - земельные участки, - мебель. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.
16.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль	
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейный способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: - Здания и сооружения - 50, - Офисное и компьютерное оборудование, мебель - 3-5, - Транспортные средства- 3-5.



19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фонда при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд использует следующую классификацию нематериальных активов: права на компьютерные программы; веб-сайт, рекламный видеоролик.</p>
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.</p>
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.</p>
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Фонд установил следующие сроки полезного использования нематериальных активов: для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ; для веб-сайта – 2-3 года; для рекламного видеоролика – 2 года. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.</p>
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования Фонда. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива Фонд относит: цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; затраты на проверку надлежащей работы актива.</p>



23.1

Порядок признания и последующего учета запасов

В качестве запасов Фонд признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежности, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества. Аналитический учет запасов ведется в разрезе номенклатуры. Единицей учета запасов является номенклатурный номер. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. При формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости запасов НДС включается в стоимость. Фонд включает в состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов все затраты на приобретение и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов. После первоначального признания запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы. Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 отражаются перспективно. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, не применяется ФСБУ 5/2019. При этом затраты, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.



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

Фонд выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения); вознаграждения физическим лицам, не являющимися работниками Фонда и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Фонд предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Фонд не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае: принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Фонд имеет право отозвать указанное предложение.



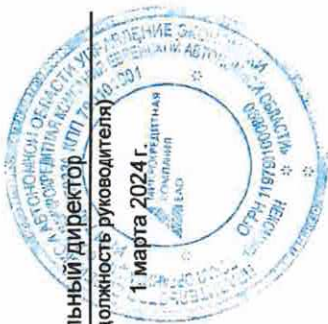
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>В бухгалтерском учете Фонда резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Фонд самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО 37. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Фонд классифицирует объекты бухгалтерского учета как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий: арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок; предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды); арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды; арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предусмотрено техническими характеристиками предмета аренды. Классификация объектов учета аренды производится на дату заключения договора аренды. Фонд признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом признается Фондом по фактической стоимости. Обязательство по аренде первоначально оценивается Фондом как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется Фондом путем дисконтирования будущих арендных платежей. Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации. Срок полезного использования права пользования активом не должен превышать срок аренды. Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем амортизируемым правам пользования активом.</p>
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Фонд классифицирует объекты бухгалтерского учета как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий: арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок; предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды); арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды; арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предусмотрено техническими характеристиками предмета аренды. Классификация объектов учета аренды производится на дату заключения договора аренды. Фонд признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом признается Фондом по фактической стоимости. Обязательство по аренде первоначально оценивается Фондом как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется Фондом путем дисконтирования будущих арендных платежей. Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации. Срок полезного использования права пользования активом не должен превышать срок аренды. Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем амортизируемым правам пользования активом.</p>
26.1	<p>Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется</p>	<p>При выполнении условий, установленных пунктами 11 и 12 ФСБУ 25/2018 Фонд не признает предмет аренды в качестве права пользования активом. При применении пункта 11 ФСБУ 25/2018 арендные платежи признаются в качестве расхода ежемесячно в течение срока аренды.</p>



26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Фонд рассчитывает стоимость предмета аренды путем дисконтирования величин будущих арендных платежей.
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для оценки договора аренды Фонд применяет в качестве ставки дисконтирования ставку, по которой мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Источником информации являются статистические данные Банка России по процентным ставкам.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Фонд не учитывает переменную часть арендной платы при определении величины арендного обязательства и фактической стоимости права пользования активом.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал – это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Фонда для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Чистые активы Фонда отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательства. Взносы участника в уставный капитал Фонда признаются в составе чистых активов.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применимо.

Пояснение





  
(подпись)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(должность руководителя)



**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	37 466	-	37 466	26 674	-	26 674
4	Прочие денежные средства	173 717	-	173 717	50 590	-	50 590
5	<b>ИТОГО</b>	<b>211 183</b>	<b>-</b>	<b>211 183</b>	<b>77 264</b>	<b>-</b>	<b>77 264</b>

Пояснение:

--

**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	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	211 183	-	77 264	-
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	<b>ИТОГО</b>	<b>211 183</b>	<b>-</b>	<b>77 264</b>	<b>-</b>

Пояснение:

--



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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	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 выкупленных долговых ценных бумаг		
12	привлечение прочих заемных средств		
13	возврат прочих заемных средств		
14	прочие выплаты акционерам		

Пояснение:



**Генеральный директор**  
(должность руководителя) и/

1 марта 2024 г.

*(Handwritten signature)*

(подпись)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные, в том числе:	-	-
14.1	остаток основного долга	-	-
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-
15.1	остаток основного долга	-	-
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	-	-
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	-	-
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	-	-
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
17	<b>ИТОГО</b>	-	-



Генеральный директор (подпись) \_\_\_\_\_ О. Л. Казакова (инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

Приложение 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.		
		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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	128 495	-	128 495	60 109	-	60 109
3	Микрозаймы выданные	140 849	-	140 849	146 022	178	145 844
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долговая дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и бросерскими операциями	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долларам, ланам	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	269 144	-	269 144	206 131	178	205 953



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			Балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость			Балансовая стоимость		
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Сумма корректировок (уменьшающих балансовую стоимость)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	128 440	35	-	-	-	128 485	80 070	39	-	-	-	60 109
2	займы, выданные юридическим лицам	122 440	53	-	-	-	122 493	60 070	39	-	-	-	60 109
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	6 000	2	-	-	-	6 002	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	140 407	242	-	-	-	140 649	145 712	310	-	-	178	145 844
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	26 776	46	-	-	-	26 822	41 860	106	-	-	-	41 966
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 859	-	-	-	-	2 859	3 574	-	-	-	-	3 574
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	110 772	196	-	-	-	110 968	100 278	204	-	-	178	100 304
13	ИТОГО	268 847	297	-	-	-	269 144	205 782	348	-	-	178	205 953



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	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:	2,000	1 082	2,000	1 087
3	займы выданные физическим лицам	2,000	1 082	2,000	1 087
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	3,000	1 086	3,000	1 086
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	7,250	716	7,250	711
9	микрозаймы выданные физическим лицам		726	0,500	711
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	6,750	720	6,750	361
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	7,250	716	7,250	364



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	Больше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-



Генеральный Директор

(должность руководителя)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	накопленное обесценение	-	-	-	-
5	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
6	в результате приобретения	-	-	-	-
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
8	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
9	Выбытие	-	-	-	-
10	Амортизация	-	-	-	-
11	Обесценение	-	-	-	-
12	Восстановление обесценения	-	-	-	-
13	Переклассификация в основные средства и обратно	-	-	-	-
14	Переклассификация в прочие активы	-	-	-	-
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-
16	Прочее	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-
20	накопленное обесценение	-	-	-	-
21	Поступление, в том числе:	-	-	-	-
22	в результате приобретения	-	-	-	-
23	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	-	-	-	-
24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений	-	-	-	-
25	Выбытие	-	-	-	-
26	Амортизация	-	-	-	-
27	Обесценение	-	-	-	-

28	Восстановление обесценения						
29	Переклассификация в основные средства и обратно						
30	Переклассификация в прочие активы						
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки						
32	Прочее						
33	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:						
34	первоначальная (переоцененная) стоимость						
35	накопленная амортизация						
36	накопленное обесценение						

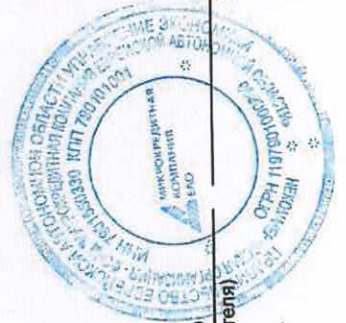




Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Прочее	-	-
5	ИТОГО	-	-



*(Handwritten signature)*

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 2024 г.

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:				
1	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.				
2	накопленная амортизация				
3	Поступления				
4	Затраты на создание				
5	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
6	Выбытия				
7	Амортизационные отчисления				
8	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
9	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
10	Переоценка				
11	Прочее				
12	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:				
13	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.				
14	накопленная амортизация				
15	Поступления				
16	Затраты на создание				
17	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно				
18	Выбытия				
19	Амортизационные отчисления				
20	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
21	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
22	Переоценка				
23	Прочее				
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:				
25	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.				
26	накопленная амортизация				
27					

Генеральный директор  
(должность, руководителем)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 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	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	9			10	11
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 стоимость (переоцененная)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
21	первоначальная стоимость (переоцененная)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
22	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
23	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			



Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной 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		



*(Handwritten signature)*

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

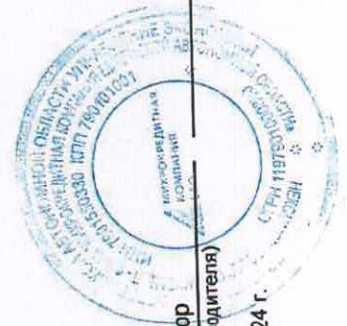
Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 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
	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	2	-	-	2	5	5
11	Прочее	2	-	-	2	5	5
12	ИТОГО						



*(Handwritten signature)*

**О. Л. Казакова**  
(инициалы, фамилия)

**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

1 марта 2024 г.

Примечание 12. Прочие активы  
Прочие активы

Таблица 12.1

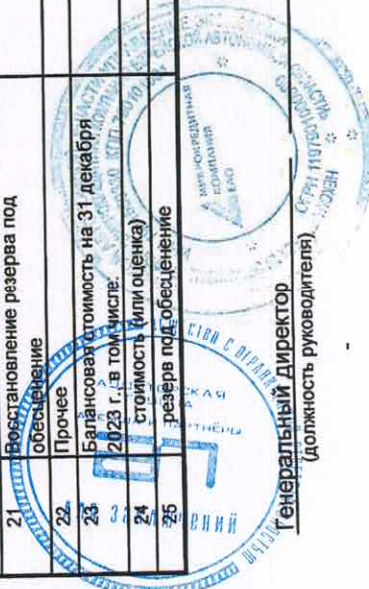
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
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	236	-	236	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	466	-	466	368	-	368
9	Запасы	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	383	-	383	-	-	-
11	ИТОГО	1 085	-	1 085	368	-	368



**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	
1	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)	-	-	42	-	-	42
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	-	-	(42)	-	-	(42)
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	-	230	-	-	230
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	-	-	(230)	-	-	(230)
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
24	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-



(подпись) \_\_\_\_\_  
 Генеральный директор \_\_\_\_\_  
 (должность руководителя)  
 Казакова О.Л.  
 (инициалы, фамилия)



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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 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 суммы 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.	-	-	178	-	-	-	-	178
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(178)	-	-	-	-	(178)
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 (сравнительные данные)

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
	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 финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциируемые 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 финансовых активов (сравнительные данные)

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

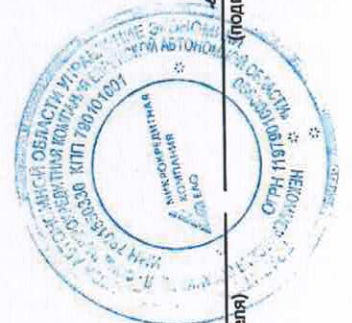
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 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 (сравнительные данные)

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем кооперативом второго уровня и сельскохоззяйственным потребителем кооперативом последующего уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребителей, сельскохоззяйственных кредитных потребителей 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.	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	<b>ИТОГО</b>	-	-



**Генеральный директор**  
(должность, руководитель)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.



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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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				
7	Прочее				
8	ИТОГО				

**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				
7	Прочее				

  
**Генеральный директор**  
 (должность руководителя)  
 1 марта 2024 г.  
 О. Л. Казакова  
 (инициалы, фамилия)

**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.
	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	1	1
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	187
3	Прочее	662	424
4	<b>ИТОГО</b>	<b>663</b>	<b>612</b>

**Примечание:**

В строке 3 "Прочее" отражены обязательства по счету 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» в сумме 661 564,49 руб. за 2023 г.



**Генеральный директор**  
 (должность руководителя)  
 \_\_\_\_\_  
 О. Л. Казакова  
 (инициалы, фамилия)

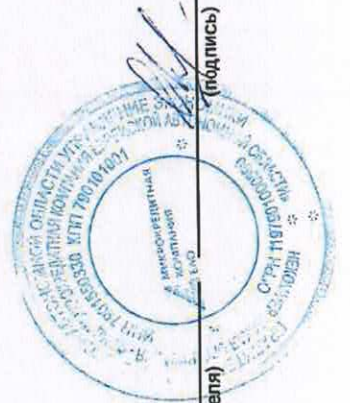
(подпись)

1 марта 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.
	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	669	541
2	Расчеты по социальному страхованию	202	164
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	<b>ИТОГО</b>	<b>871</b>	<b>705</b>



**Генеральный директор**

(должность руководителя)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

(подпись)

1 марта 2024 г.

**Примечание 18. Паевой фонд кооператива  
Выверка изменений паявого фонда кооператива**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	<b>ИТОГО</b>	-	-	-	-



**Генеральный директор**

(должность руководителя)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

**Примечание 19. Капитал и управление капиталом  
Акционерный капитал**

Таблица 19.1

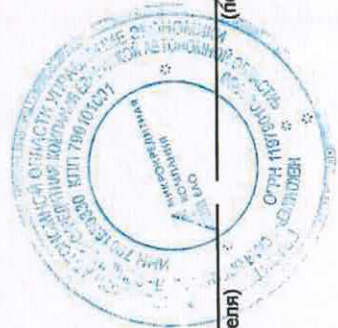
Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2022 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	На 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-



Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

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

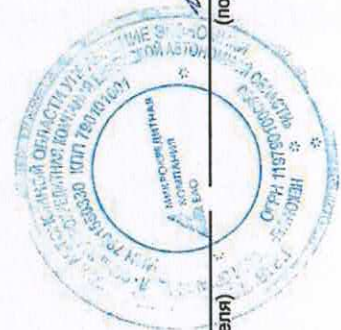
Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	1 845	1 845
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 845	1 845
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:	272 888	189 988	462 876
	Итого	272 888	189 988	462 876



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

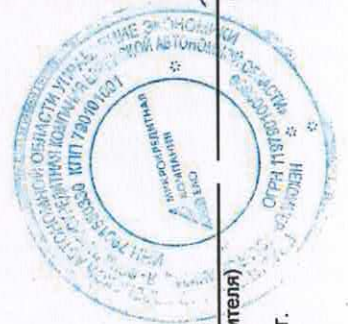
(подпись)

1 марта 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.	
		3	4	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:	11 323	11 323	9 302	9 302
7	по долговым ценным бумагам	-	-	-	-
8	по займам выданным	1 524	1 524	39	39
9	по микрозаймам выданным	7 285	7 285	5 876	5 876
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 514	2 514	3 387	3 387
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	<b>ИТОГО</b>	<b>11 323</b>	<b>11 323</b>	<b>9 302</b>	<b>9 302</b>



Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

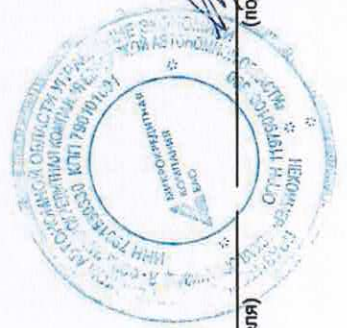
1 марта 2024 г.



**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:	-	-
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	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-



**Генеральный директор**

(должность руководителя)

**О. Л. Казакова**

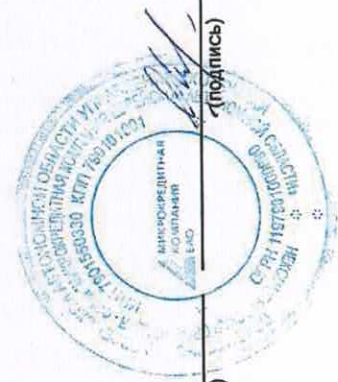
(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

**Примечание 23. Выручка от реализации  
Выручка от реализации**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-



**Генеральный директор**  
(должность руководителя)

**О. Л. Казакова**  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

1 марта 2024 г.

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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-

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



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

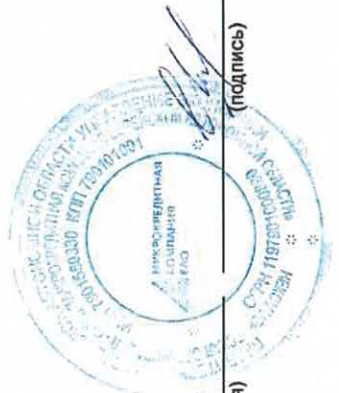
(подпись)

1 марта 2024 г.

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

Таблица 25.1

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	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-



Генеральный директор  
 (должность руководителя)

О. Л. Казакова  
 (инициалы, фамилия)

1 марта 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	86	86
3	Расходы на персонал	11 908	9 818
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	-	-
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	520	713
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	21	12
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	146	3
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	71	32
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	112	86
18	Неустойки, штрафы, пени	-	9
19	Прочее	599	183
20	<b>ИТОГО</b>	<b>13 463</b>	<b>10 942</b>

Примечание:

В строке 19 "Прочее" отражены расходы на услуги бюро кредитных историй, сопровождение программы 1С, сервис электронной регистрации объектов залога в сумме 357 683,2 рублей; приобретение ИТ оборудования в сумме 228 447 рублей; канцелярские и прочие хозяйственные расходы в сумме 12 458,45 рублей.



Расходы на персонал

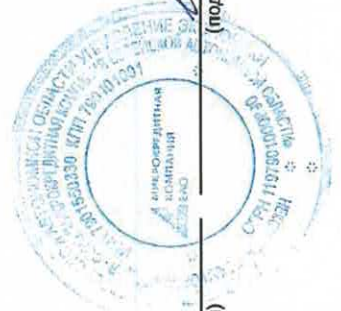
Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 219	7 616
2	Страховые взносы	2 689	2 202
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	11 908	9 818

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	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

(подпись)

1 марта 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	25	-
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	10 787	7 664
8	ИТОГО	10 812	7 664

Примечание:

В строке 7 "Прочие доходы" отражена субсидия от учредителя из регионального бюджета на финансовое обеспечение уставной деятельности.

**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	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 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	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
4	Операции продажи с обратной арендой	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	



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	-	-
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	-	-
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	-	-



**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:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	-	-



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	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 2024 г.



*[Handwritten signature]*  
(подпись)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	(1 776)	(1 188)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	(1 776)	(1 188)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 776)	(1 188)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 850	5 883
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(1 776)	(1 188)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточные (избыточные) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 776)	(1 188)

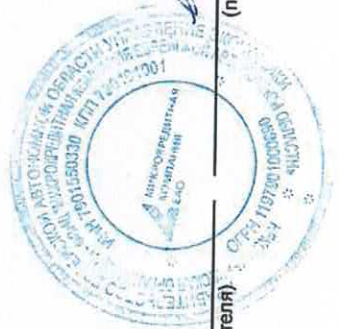
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 01 января 2023 г.	
		3	4	5	6		
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-	-	-
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>							
17	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
22	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-



23	Прочие финансовые активы	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-



*[Handwritten signature]*

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

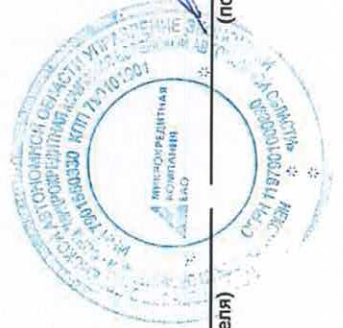
Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 2024 г.

**Примечание 29. Дивиденды  
Дивиденды**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.		
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
		3	4	5	6	6
1	2					
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-



Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

О. Л. Казакова

(инициалы, фамилия)

1 марта 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

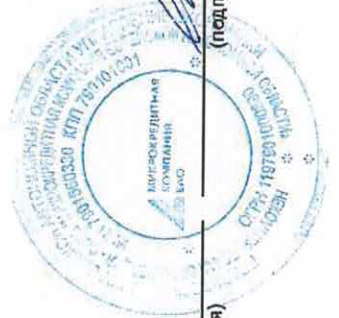
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
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
1	Залог	387 422	152 694	321 075	258 899
2	Поручительство	460 439	179 249	415 805	268 149
	ИТОГО	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

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

Таблица 31.1

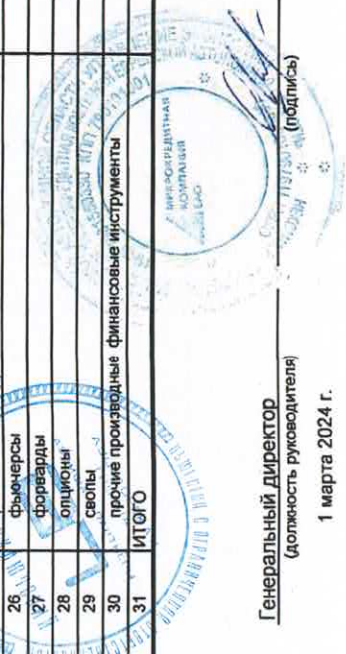
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость актив	Контрактная сумма	Балансовая стоимость актив		
						обязательство	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

(подпись)



**Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов  
Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Таблица 32.1

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

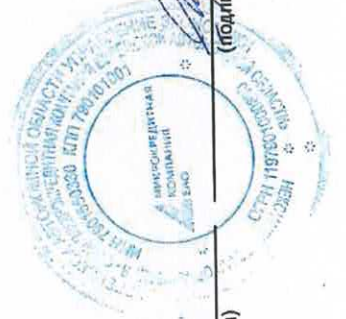




Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.				На 31 декабря 2022 г.			
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки			
3	4	5	6	7	8				
1	2								
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор  
(должность руководителя)

О. Л. Казакова  
(инициалы, фамилия)

1 марта 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
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								
									764
									764

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

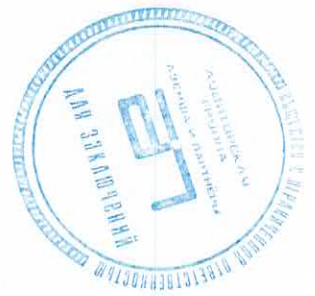
Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
		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	прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
						631			631

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**  
**На 31 декабря 2023 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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы								
1	Процентные расходы								
2	Чистые процентные расходы (чистые процентные расходы)								
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход								
4	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход								
5	Выручка от реализации								
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	Прочие доходы	10 787							10 787
9	Прочие расходы								
10	Общие и административные расходы					7 569			7 569
11									



**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 капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	7 631	-	-	-	-	-	-	7 631
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	5 548	-	-	5 548

Примечание:

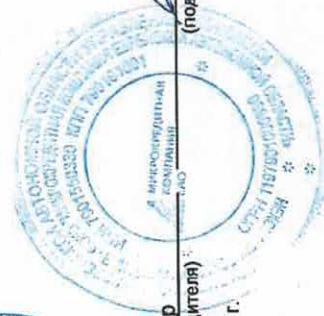
К связанным сторонам относится ключевой управленческий персонал Фонда в лице генерального директора, исполнительного директора и главного бухгалтера. Учредителем является Еврейская автономная область в лице департамента экономики правительства Еврейской автономной области, в течении отчетного периода Учредитель предоставил субсидию в 2023 году в размере 10 787 тыс.руб., в 2022 году субсидия была предоставлена в размере 7631 тыс.руб., остатка по субсидии на 31.12.2023 не было, по состоянию на 31.12.2022 остаток субсидии составлял 187 тыс.руб., её возврат был осуществлен в соответствии с Соглашением от 07.02.2023 г. Прочих операций не было. Иных связанных сторон нет.



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	5 878	4 326
2	Страховые взносы	1 691	1 222
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	7 569	5 548



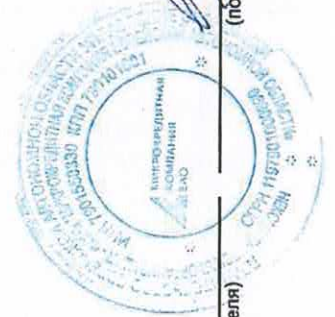
Генеральный директор (должность руководителя) \_\_\_\_\_ О. Л. Казакова (инициалы, фамилия)

1 марта 2024 г.

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

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние нет.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	



**Генеральный директор**  
 (должность руководителя)

**О. Л. Казакова**

(инициалы, фамилия)

(подпись)

1 марта 2024 г.

Handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized, cursive letter 'L'.

