



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Некоммерческой микрокредитной компании
«Оренбургский областной фонд поддержки
малого предпринимательства»

за 2023 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Членам Совета Фонда Некоммерческой микрокредитной компании
«Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства» (далее – МКК «ОО ФОНД ПМП»), состоящей из бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, дополнительного бухгалтерского баланса по состоянию на начало и конец предыдущего отчетного года в форме фонда, отчета о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда, приложений к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда за 2023 год, в том числе: отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда, отчета об изменениях собственных средств микрокредитной компании в форме фонда, отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МКК «ОО ФОНД ПМП» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности, целевое использование и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем мнения об этих вопросах.

Обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Данный вопрос являлся одним из наиболее значимых для аудита в силу существенности суммы долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - Финансовые активы), высокого уровня субъективности допущений, лежащих в основе оценки расчетной стоимости финансовых активов.

На балансе МКК «ОО ФОНД ПМП» имеются значительные по стоимости Финансовые активы в виде предоставленных займов. Существует риск обесценения стоимости указанных Финансовых активов.

Вследствие того, что расчетная стоимость Финансовых активов является предметом профессионального суждения, мы отнесли данный вопрос к ключевым вопросам аудита.

Примечание 7 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности содержит информацию о суммах Финансовых активов по их видам, отраженным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК «ОО ФОНД ПМП».

Наш аудиторский подход был направлен на подтверждение балансовой стоимости Финансовых активов на основе анализа договоров займа и других договоров. Мы проверили правильность формирования балансовой стоимости предоставленных займов, корректность их классификации путем распределения на долгосрочные и краткосрочные активы, провели тесты на обесценение, а также проверили правильность раскрытий в примечаниях.

Ответственность руководства и Совет Фонда аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные

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

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

Мы также предоставляем Совету Фонда аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совету Фонда аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Директор ООО «АФ «СОВА»,
руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское
заключение**



Аксеничев Алексей Владимирович
ОРНЗ 21706025512

14 марта 2024 года

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Некоммерческая микрокредитная компания
«Оренбургский областной фонд поддержки малого
предпринимательства»

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025601036471

Место нахождения:

460058, Оренбургская область, г. Оренбург,
ул. Донецкая, д. 4

Аудиторская организация

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «СОВА» (ООО «АФ «СОВА»)

Государственный регистрационный номер (ОГРН):

1025600886849

Место нахождения:

Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1

Наименование саморегулируемой организации
аудиторов, членом которой является аудиторская
организация:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации
аудиторов:

11606067573

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

Общие сведения

Полное фирменное наименование некредитной финансовой организации: Некоммерческая микрокредитная компания "Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства"

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации: МКК "ОО ФОНД ПМП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5610046774

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025601036471

Почтовый адрес: 460058, Оренбургская область, Оренбург г., Донецкая ул., д.4

Код территории по ОКATO: 53401364000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 41832818

ОКУД 0420910. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО
НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
 СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
 МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
 ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На	2023	г.	На	2022	г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	-		34 598			132 253	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		0			0	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		768 769			602 190	
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-		0			0	
5	Нематериальные активы	-		0			0	
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-		0			0	
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-		5 623			1 576	
8	Отложенные налоговые активы	-		0			0	
9	Прочие финансовые активы	-		11 034			56 287	

10	Прочие активы	-	396	5 370
11	Итого активов	-	820 420	797 676
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 319	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 268	1 588
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	-	0	0
18	Прочие обязательства	-	306	53
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0
20	Итого обязательств	-	6 893	1 641
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей	-	745 597	750 597
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	-	0	0
23	Неделимый фонд	-	0	0
24	Резервный фонд	-	0	0
25	Резервы	-	0	0

26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	67 930	45 438
27	Итого собственных средств	-	813 527	796 035
28	Итого собственных средств и обязательств	-	820 420	797 676

ОКУД 0420910. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На	2023	г.	На	2022	г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства	-		34 598			132 253	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		0			0	
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		768 769			602 190	

4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	0	0
5	Нематериальные активы	-	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	-	0	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	5 623	1 576
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	-	11 034	56 287
10	Прочие активы	-	396	5 370
11	Итого активов	-	820 420	797 676
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 319	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 268	1 588
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0

17	Прочие финансовые обязательства	-	0	0
18	Прочие обязательства	-	306	53
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0
20	Итого обязательств	-	6 893	1 641
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей	-	745 597	750 597
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	-	0	0
23	Неделимый фонд	-	0	0
24	Резервный фонд	-	0	0
25	Резервы	-	0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	67 930	45 438
27	Итого собственных средств	-	813 527	796 035
28	Итого собственных средств и обязательств	-	820 420	797 676

ОКУД 0420911. ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
 КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
 КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
 НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	-	796 035
	2	паевой фонд кооператива	-	0
	3	собственные средства	-	796 035
	4	Поступило средств, в том числе:	-	55 388
	5	увеличение паевого фонда, в том числе:	-	0
	6	паевые взносы	-	0
	7	начисления на паевые взносы	-	0
	8	прочее увеличение паевого фонда	-	0
	9	увеличение собственных средств, в том числе:	-	55 388
	10	вступительные взносы	-	0
	11	членские взносы	-	0
	12	дополнительные членские взносы	-	0
	13	целевые взносы	-	0

14	целевые поступления и поступления от учредителей	-	0	50 100
15	доходы, в том числе:	-	55 388	52 314
16	процентные доходы	-	52 089	48 036
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-6 790	0
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	0	0
20	прочие доходы	-	10 089	4 278
21	прочий совокупный доход	-	0	0
22	прочее	-	0	0
23	Использовано средств, в том числе:	-	-37 896	-33 087
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:	-	0	0

25	выплаты паенакоплений	-	0	0
26	прочее	-	0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:	-	-37 896	-33 087
28	начисления на паевые взносы	-	0	0
29	расходы, в том числе:	-	-32 273	-28 280
30	процентные расходы	-	0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	0	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:	-	-32 273	-28 280

35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив	-	0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	0	0
37	расходы на персонал	-	-24 244	-20 943
38	представительские расходы	-	0	0
39	расходы по амортизации основных средств	-	0	0
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	0	0
41	расходы по аренде	-	-1 875	-1 910
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными	-	0	0
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-1 378	- 561
44	расходы по страхованию	-	0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг	-	0	0

46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	0	0
47	судебные и арбитражные расходы	-	-23	-11
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	0	0
49	командировочные расходы	-	-1 124	- 995
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	- 114	-91
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	0	0
52	прочее	-	-3 515	-3 769
53	прочие расходы	-	0	0
54	прочий совокупный расход	-	0	0
55	прочее	-	-5 623	-4 807
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	-	813 527	796 035
57	паевой фонд кооператива	-	0	0
58	собственные средства	-	813 527	796 035

ОКУД 0420912. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За	2023	г.	За	2022	г.
1	2	3	4	5				
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам								
1	Процентные доходы	-		52 089			48 036	
2	Процентные расходы	-		0			0	
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-		52 089			48 036	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-		-1 790			0	

5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым	-	50 299	48 036
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	0	0
8	Общие и административные расходы	-	-32 273	-28 280
9	Прочие доходы	-	10 089	4 278
10	Прочие расходы	-	0	0
11	Итого операционные доходы (расходы)	-	-22 184	-24 002
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	28 115	24 034
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	-	-5 623	-4 807
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	22 492	19 227
Раздел III. Прочий совокупный доход				

15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том	-	0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0

20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации и в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том	-	0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	22 492	19 227

18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Прочие движения резервов	-	-5 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5 000
25	Остаток на	2023	год	-	745 597	0	0	0	0	0	0	67 930	813 527

ОКУД 0420914. ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За	2023	г.	За	2022	г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности								
1	Полученные проценты		-			55 046		46 733
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-			0		0
3	Уплаченные проценты		-			0		0
4	Поступление штрафов и пени		-			0		0
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-			-32 273		-28 032

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	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-6 195	-1 642
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	-	0	0
10	Прочие поступления от операционной деятельности	-	0	0
11	Прочие платежи по операционной деятельности	-	0	0

12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	16 578	17 059
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов	-	0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него	-	0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0
16	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного	-	0	0
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов	-	0	0

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	-	0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной	-	0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том	-	0	0
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей	-	5 208	53 225
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов	-	0	0
27	Поступления дополнительных взносов	-	0	0
28	Поступления вступительных взносов	-	0	0
29	Поступления паевых взносов	-	0	0
30	Выплаты паенакоплений	-	0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	522 567	453 581

32	Прочие платежи от финансовой деятельности	-	- 642 008	- 582 724
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	- 114 233	-75 918
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-97 655	-58 859
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	132 253	191 112
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	34 598	132 253

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	6110556000898 15.12.2011

2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Реализация государственной политики поддержки малого и среднего предпринимательства; предоставление займов (в том числе микрозаймов) субъектам малого и среднего предпринимательства для реализации их коммерческих проектов; консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам коммерческой деятельности и управления
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям примененного законодательства	Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, ФЗ от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях, ФЗ от 02.07.2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и другими действующими на территории РФ законодательными актами, а также нормативными правовыми актами Оренбургской области и Уставом
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	-
7	Адрес юридического лица	Оренбургская область, Оренбург г., Донецкая ул., д. 4
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	19
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержена экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Несмотря на продолжающееся совершенствование нормативно-правовой базы и налогового законодательства, часто вносимые изменения и неоднозначность формулировок могут приводить к разным толкованиям, что в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем может вызывать дополнительные сложности в ведении коммерческой деятельности в Российской Федерации.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Фонда считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 за 2023 год подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, утвержденных Положениями Банка России
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская(финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская(финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее-«тыс. руб.»), если не
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В 2023 году реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3

1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке отчетности Организация основывается на суждениях и оценках, выработанных Организацией при составлении учетной политики Фонда и соответствует законодательству РФ
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской(финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Наибольшее влияние на активы и обязательства оказывают оценки и суждения, связанные с определением резервов под
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Фонд использует методы оценки: по амортизированной стоимости. Фонд не корректирует амортизационную стоимость займов(микрозаймов) с условием льготной ставки в связи с тем, что амортизированная стоимость займов(микрозаймов) учитывается линейным методом
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не осуществлялась

5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская отчетность составлена на основе допущения, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем (2024 год) и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Учетная политика не менялась, ретроспективный пересчет или реклассификация остатков на начало предыдущего отчетного года не производились.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Учетная политика не менялась, ретроспективный пересчет или реклассификация остатков на начало предыдущего отчетного года не производились.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства признаются Фондом в соответствии с требованиями Положения 612-П в качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости в сумме остатка на расчетных счетах в кредитных
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая векселя)
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд не применяет в отношении финансовых обязательств метод оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	В качестве финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Организация признает договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не используется и не применяется
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не используется и не применяется

15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не используется и не применяется
----	---	----------------------------------

16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться так же в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Объекты основных средств делятся на следующие однородные группы: 1) Земля; 2) Недвижимость (кроме земли); 3) Автотранспортные средства и прицепы к ним 4) Оборудование (в том числе оборудование кассовое, сейфы и депозитарные модули, системы видеонаблюдения, системы контроля доступа, охранно-пожарное оборудование и пр.); 5) Офисная техника (в том числе бытовая техника, вычислительная техника, автоматические телефонные станции и пр.); 6) Мебель. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных</p>
----	--	--

16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Стоимость приобретения объектов основных средств за вычетом накопленной амортизации
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования активов определяют технические службы организации исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонтов; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или

19	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Аналитический</p>
----	---	---

20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и возмещаемые налоги.</p> <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в организации, объединяются в однородные группы нематериальных активов: - компьютерное программное обеспечение; □ авторские права; □ права на средства индивидуализации; -</p>
21	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Все нематериальные активы организации отнесены в группу «права пользования объектами интеллектуальной собственности» и представляют собой лицензионные соглашения на использование программ для ведения учета и составления отчетности.</p>

22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования активов определяют технические службы организации исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонтов; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в т.ч. срока аренды); морального или коммерческого устаревания, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или изменения рыночного спроса на продукцию или
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Организация может признать создание нематериального актива собственными силами только если актив создается в результате разработок. Если актив создается не в результате разработок, Организация не капитализирует понесенные затраты.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Организация может признать создание нематериального актива собственными силами только если актив создается в результате разработок. Если актив создается не в результате разработок, Организация не капитализирует понесенные затраты.

24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>Все вознаграждения работникам Фонда являются краткосрочными. 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); - 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); - расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, -</p>
----	---	---

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы признаются при соблюдении следующих общих критериев:- у Фонда имеется обязанность, возникшая в результате произошедших фактов хозяйственной жизни;
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды

26.1

Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется

Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Не используется и не применяется. Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Не используется и не применяется. Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Не используется и не применяется. Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Не используется и не применяется. Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду. Не используется и не применяется. □

26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не используется, не применяется
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды до такой даты;
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не используется, не применяется
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	-не используется, не применяется
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	-не используется, не применяется
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-не используется, не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	-не используется, не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	-не используется, не применяется

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

		на	2023	год	на	2022	год
Номер строки	Наименование показателя	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	40	0	40	74	0	74
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	34 558	0	34 558	132 179	0	132 179
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	34 598	0	34 598	132 253	0	132 253

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	34 598	132 253
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0

5	Прочее	0	0
6	Итого	34 598	132 253

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

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0

10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

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: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0

6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностраных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков- нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Прочие долевы е финансовые активы	0	0
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
14	Займы выданные, в том числе:	0	0
14.1	остаток основного долга	0	0
14.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
14.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
14.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0

14.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
15	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0
15.1	остаток основного долга	0	0
15.2	остаток задолженности по процентным доходам	0	0
15.3	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	0	0
15.4	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	0	0
15.5	сумма переоценки, увеличивающая (уменьшающая) балансовую стоимость	0	0
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
17	Итого	0	0

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на	2023	год	на	2022	год
--	----	------	-----	----	------	-----

Номер строки	Наименование показателя	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	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	768 769	0	768 769	602 190	0	602 190
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0

8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными и организациями и банками-нерезидент	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными и организациями и банками-нерезидент	0	0	0	0	0	0

11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0

5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	765 237	3 532	0	0	0	768 769	599 865	2 325	0	0	0	602 190
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	248 665	687	0	0	0	249 352	225 084	575	0	0	0	225 659

12	микро займы , выданные индивидуальным предпринимателям	508 177	2 823	0	0	0	511 000	370 535	1 731	0	0	0	372 266
13	Итого	765 237	3 532	0	0	0	768 769	599 865	2 325	0	0	0	602 190

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

Таблица 7.3: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

			2023		2022	
Номер строки	Наименование показателя	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	
1	2	3	4	5	6	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	
2	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-	
4	займы выданные юридическим лицам	-	-	-	-	

5	займы выданные физическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные индивидуальны м предпринимател ям	-	-	-	-
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	6,3	36	8	36
9	микрозаймы выданные физическим лицам	6	36	7,75	36
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	7	36	8	36
11	микрозаймы выданные физическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам- нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные индивидуальны м предпринимател ям	7	36	8	36

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

Таблица 7.4: Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию	2023 год	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию	2023 год	0	0	0

5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию	на	2022	год	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход		0		0		0	
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде		0		0		0	
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию	на	2022	год	0	0	0	0

Примечание 8. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1: Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Номер строки	Наименование показателя		Инвестиционно е имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционно му имуществу	Капитальные вложения в инвестиционно е имущество	Итого
1	2	3	4	5	6	
1	Балансовая стоимость на	2023 год, в том числе:	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	
5	Поступление, в том числе:	0	0	0	0	
6	в результате приобретения	0	0	0	0	
7	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	0	0	0	
8	Перевод в инвестиционно е имущество из капитальных вложений	0	0	0	0	
9	Выбытие	0	0	0	0	
10	Амортизация	0	0	0	0	
11	Обесценение	0	0	0	0	

12	Восстановление обесценения		0	0	0	0
13	Переклассификация в основные средства и обратно		0	0	0	0
14	Переклассификация в прочие активы		0	0	0	0
15	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки		0	0	0	0
16	Прочее		0	0	0	0
17	Балансовая стоимость на	2022	год, в том числе:	0	0	0
18	первоначальная (переоцененная) стоимость		0	0	0	0
19	накопленная амортизация		0	0	0	0
20	накопленное обесценение		0	0	0	0
21	Поступление, в том числе:		0	0	0	0
22	в результате приобретения		0	0	0	0
23	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости		0	0	0	0

24	Перевод в инвестиционное имущество из капитальных вложений		0	0	0	0
25	Выбытие		0	0	0	0
26	Амортизация		0	0	0	0
27	Обесценение		0	0	0	0
28	Восстановление обесценения		0	0	0	0
29	Переклассификация в основные средства и обратно		0	0	0	0
30	Переклассификация в прочие активы		0	0	0	0
31	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки		0	0	0	0
32	Прочее		0	0	0	0
33	Балансовая стоимость на	2021	год, в том числе:	0	0	0
34	первоначальная (переоцененная) стоимость		0	0	0	0
35	накопленная амортизация		0	0	0	0
36	накопленное обесценение		0	0	0	0

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.2: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	0	0
4	Прочее	0	0
5	Итого	0	0

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Балансовая стоимость на	2023 год, в том числе:	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка) на	2023 год	0	0	0	0

3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0
4	Поступления	0	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и	0	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на	2022	год, в том числе:	0	0	0
14	стоимость (или оценка) на	2022	год	0	0	0
15	накопленная амортизация	0	0	0	0	0

16	Поступления	0	0	0	0	0	
17	Затраты на создание	0	0	0	0	0	
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0	0	0	0	0	
19	Выбытия	0	0	0	0	0	
20	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	
23	Переоценка	0	0	0	0	0	
24	Прочее	0	0	0	0	0	
25	Балансовая стоимость на	2021	год, в том числе:	0	0	0	0
26	стоимость (или оценка) на	2021	год	0	0	0	0
27	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	

37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	Балансовая стоимость на	2021	год, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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: 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

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	0	0
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	0	0
3	Отложенный налог по переоценке	0	0
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	0	0

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1: Прочие финансовые активы

		на	2023	год	на	2022	год
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0

3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0

8	Прочие долевые финансовы е активы, оцениваем ые по себестоимо сти за вычетом обесценени я, кроме инвестиций в дочерние, ассоцииров анные и совместно контролиру емые предприяти я	0	0	0	0	0	0
9	Краткосроч ная дебиторска я задолженн ость за товары, работы и	0	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционера ми, участникам и, товарищам и, учредителя ми, пайщиками	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	11 034	0	11 034	56 287	0	56 287
12	Итого	11 034	0	11 034	56 287	0	56 287

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер строки		Наименование показателя		2023		2022	
		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	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0	0	0	0	0

3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0	0	0	0	0
9	Запасы	0	0	0	0	0	0
10	Прочее	396	0	396	5 370	0	5 370
11	Итого	396	0	396	5 370	0	5 370

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2: Анализ изменений запасов

		Виды запасов						
Номер строки	Наименование показателя	запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на	2023	год, в том числе:	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0	
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0	
4	Поступление (создание)	0	0	0	0	0	0	
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	0	0	0	0	0	0	
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0	
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0	
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0	

9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на	2022	года, в том числе:	0	0	0	0
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Поступление (создание)	0	0	0	0	0	0
16	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате	0	0	0	0	0	0
17	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
18	Выбытие	0	0	0	0	0	0
19	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0

20	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
21	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0
23	Балансовая стоимость на	2021	года, в том числе:	0	0	0	0
24	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
25	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Примечание 13. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1: Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого	
1	2	3	4	5	
1	Резерв под обесценение на	2023	0	0	0

4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	2022	0	0	0	0	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4: Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последнего	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперати	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на	2023	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценен	0	0	0	0	0	0	0

3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на	2022	0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1: Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде	5 319	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	5 319	0

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

		2023	2022

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по аренде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1: Прочие финансовые обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4

1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	306	53
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	0	0
7	Итого	306	53

Примечание 18. Паевой фонд кооператива

Выверка изменений паевого фонда кооператива

Таблица 18.1: Выверка изменений паевого фонда кооператива

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на	2023	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на	2022
1	2	3	4	5	6		
1	Обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
2	Добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
3	Начисления на обязательные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
4	Начисления на добровольные паевые взносы	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 19. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 19.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенные акции	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На 1 января	2023	года	0	0	0	0	0
2	Эмиссия	0	0	0	0	0	0	
3	Прочее	0	0	0	0	0	0	
4	На	2022	год	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0	
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	
7	На	2021	год	0	0	0	0	0

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2: Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	-
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	-
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-

5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	-
6	Информация о распределении прибыли	-

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

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1: Вступительные, членские и дополнительные взносы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	0	0
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Целевые поступления

Таблица 20.2: Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на	2023	Поступления	Целевые поступления на	2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Целевые поступления по соглашению	-	0	0		50 100
2	Целевые поступления по соглашению	-	0	0		0
3	Итого		0	0		50 100

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	52 089	48 036
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	52 089	38 558
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	9 478
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	52 089	48 036

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0

2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по обязательствам по аренде	0	0
7	прочее	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	0	0

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1: Выручка от реализации

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	0	0
2	Прочая выручка	0	0
3	Итого	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0
16	прочие финансовые активы, в том числе:	0	0

17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	0	0
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обеспечение	0	0
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обеспечение	0	0
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
21	прочее	0	0
22	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
26	прочее	0	0

27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
28	привлеченные средства	0	0
29	обязательства по аренде	0	0
30	прочее	0	0
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	0	0
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
33	прочее	0	0
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой	0	0
35	Итого	0	0

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

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

Таблица 25.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4

1	Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	0	0
3	Расходы на ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание недвижимости	0	0
7	Амортизация недвижимости	0	0
7.1	Прочее	0	0
8	Итого	0	0

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0

2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	24 240	20 943
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	1 875	1 910
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	398	561
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	0	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	0	11
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	1 124	995
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	113	91
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	110	50

18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	4 413	3 719
20	Итого	32 273	28 280

Расходы на персонал

Таблица 26.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 677	16 171
2	Страховые взносы	5 563	4 772
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	24 240	20 943

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3: Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
4	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
7	Прочие доходы	10 089	4 278
8	Итого	10 089	4 278

Прочие расходы

Таблица 27.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	0	0
3	Итого	0	0

Примечание 27.1. Аренда

Примечание 27.1.1. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.1: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Право пользования активом применяет МСФО(IAS)17 согласно договора аренды №10Д от 13.08.2020г., используя как офис для микрокредитной деятельности
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	-
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	-

Примечание 27.1.2. Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.2: Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса		Примечание	Балансовая стоимость	
	на	2023 г.		на	2022 г.

1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	0	0
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	0	0
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	0	0

Примечание 27.1.3. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.3: Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	2023	г.	2022	г.
1	2	3	4	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 875		1 910	
2	проценты уплаченные	0		0	
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по	1 587		1 587	
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	288		323	

5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	0	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	0	0
7	Итого отток денежных средств	1 875	1 910

Примечание 27.1.4. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.4: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендодателем

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	-

Примечание 27.1.5. Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 27.1.5: Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Номер строки	Наименование показателя	2023	г.	2022	г.
1	2	3		4	
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	0		0	
2	менее 1 года	0		0	
3	от 1 года до 2 лет	0		0	
4	от 2 до 3 лет	0		0	
5	от 3 до 4 лет	0		0	
6	от 4 до 5 лет	0		0	
7	более 5 лет	0		0	
8	Незаработанный финансовый доход	0		0	
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	0		0	
10	Чистая инвестиция в аренду	0		0	
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0		0	

12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
----	--	---	---

Примечание 27.1.6. Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 27.1.6: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Наименование показателя	2023	г.	2022	г.
1	2		3		4
1	Менее 1 года	0		0	
2	От 1 года до 2 лет	0		0	
3	От 2 лет до 3 лет	0		0	
4	От 3 лет до 4 лет	0		0	
5	От 4 лет до 5 лет	0		0	
6	Более 5 лет	0		0	
7	Итого	0		0	

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 623	4 807

2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	5 623	4 807
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 623	4 807

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

Таблица 28.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 115	24 034
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-5 623	-4 807
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в	0	0

4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-5 623	-4 807

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	2023	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2022
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0

3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизован ной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционно е имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
5	Нематериальны е активы	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизован ной стоимости	0	0	0	0
11	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0

13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие	0	0	0	0
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

17	Денежные средства	0	0	0	0
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
20	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0

21	Нематериальны е активы	0	0	0	0
22	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
23	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
24	Прочие активы	0	0	0	0
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизирован ной стоимости	0	0	0	0
27	Резервы–оцено чные обязательства	0	0	0	0
28	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
----	---	---	---	---	---

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1: Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	2023		2022	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0

5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

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

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1: Условные обязательства и активы

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Описание характера и сумм 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 некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 30.2: Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4

1	Менее 1 года	924	924
2	От 1 года до 5 лет	3 697	3 697
3	Более 5 лет	2 417	3 341
4	Итого	7 038	7 962

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

Таблица 30.3: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4: Информация о переданном обеспечении

	на	2023	г.	на	2022	г.
Номер строки	Наименование показателя	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство	
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	0	0	0	0	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0	0	0	0	

3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5: Информация о полученном обеспечении

		на	2023	г.	на	2022	г.
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма		
1	2	3	4	5	6		
1	Залог недвижимого имущества	1 204	1 300	0	0		
	Итого	1 204	1 300	0	0		

Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1: Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

				2023		2022	
Номер строки	Наименование показателя	Контрактная сумма		Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
3	форварды	0	0	0	0	0	0
4	опционы	0	0	0	0	0	0
5	свопы	0	0	0	0	0	0
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0

7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
9	форварды	0	0	0	0	0	0
10	опционы	0	0	0	0	0	0
11	свопы	0	0	0	0	0	0
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в	0	0	0	0	0	0
14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
15	форварды	0	0	0	0	0	0
16	опционы	0	0	0	0	0	0
17	свопы	0	0	0	0	0	0

18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в	0	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в	0	0	0	0	0	0

26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1: Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 некрединной 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: Методы определения справедливой стоимости

По состоянию на: 2023

		Метод оценки справедливой стоимости		
Номер строки	Наименование строки	Рыночные котировки	Модель оценки	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0

3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевыe финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических	0	0	0
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0
12	Прочее	0	0	0

По состоянию на: 2022

		Метод оценки справедливой стоимости		
Номер строки	Наименование строки	Рыночные котировки	Модель оценки	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организация и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0	0	0	0	0
3	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиде	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства и капитальные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических	0	0	0	0	0	0	0	0

20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0

5	прочие долевые финансо вые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы выданны е	0	0	0	0	0	0	0	0
7	микроза ймы выданны е	0	0	0	0	0	0	0	0
8	депозит ы в кредитн ых организа циях и банках- нерезиде	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Долговы е финансо вые активы, оценивае мые по амортиз ированн ой стоимост и, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданны е	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микроза ймы выданны е	0	0	0	0	0	0	0	0

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства и капитальные вложения	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0

22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Информация представлена за (год): 2023

4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный	0	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---	---

5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2023	2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6 518	5 880
2	Страховые взносы	1 915	1 397

3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	8 433	7 277

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1: События после окончания отчетного периода

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	-
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	-

Сопроводительное письмо

Полное наименование организации: Некоммерческая микрокредитная компания "Оренбургский областной фонд поддержки малого предпринимательства"

Сокращенное наименование организации: МКК "ОО ФОНД ПМП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5610046774

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025601036471

Основание направления: Первичное направление отчетности

Отчетный год: 2023

Должность руководителя: Президент

Инициалы, фамилия: Склонюк Вячеслав Иванович

Исполнитель: Филатова Надежда Владимировна

Телефон: (3532)685333

Исходящий номер: 93

Дата исходящего документа: 02.03.2024

Примечания:

Дата

М.П.

СКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ